



**INTESA SANPAOLO
VITA**

PROGETTO PENSIONE
PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO
DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5037
Istituito in Italia
Soggetto istitutore: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.
(Gruppo Intesa Sanpaolo)



Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino
(sede legale)
Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano
(sede operativa)



Numero Verde: 800.124.124



comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it
servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it



www.intesasanpaolovita.it

Nota Informativa

depositata presso la COVIP il 29/03/2024

Modello ISV-ENIVPSP - Ed. 03/2024

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. (di seguito, Intesa Sanpaolo Vita) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa

Scheda dei costi (in vigore dal 29/03/2024)

Chiuso alla raccolta delle adesioni dal 20.01.2017

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al PIP Progetto Pensione, 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)F}

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	Non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	– 2,5% su ciascun contributo versato
– Indirettamente a carico dell'aderente	<ul style="list-style-type: none"> – Fondi Interni Commissione di gestione: pari ad una percentuale espressa su base annua del patrimonio netto del fondo. È calcolata con cadenza settimanale nel giorno di valorizzazione delle quote e prelevata dal patrimonio netto del fondo interno con cadenza trimestrale: <ul style="list-style-type: none"> o EV Strategia 15 1,65% o EV Strategia 30 1,90% o EV Strategia 40 2,20% o EV Strategia 55 2,50% o EV Strategia 70 2,65% – Gestione Separata EV Previ Commissione di gestione: 20% del rendimento medio della gestione con un minimo trattenuto di 1,50%
• Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Modifica della forma di gestione	– Prima gratuita, successive 50,00 euro
Modifica del Percorso di investimento nel Progetto Evolutivo	– Prima gratuita, successive 50,00 euro
Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare	– In cifra fissa, 60,00 euro
Switch	– Prima gratuita, successive 50,00 euro
Riscatto parziale o totale (no per decesso)	– In cifra fissa, 60,00 euro
Anticipazione	– In cifra fissa, 60,00 euro
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) ^(*)	<ul style="list-style-type: none"> – In cifra fissa -20,00 euro in occasione della valorizzazione della porzione di posizione individuale per la quale è stata richiesta l'erogazione di RITA – 2,00 euro prelevate su ciascuna rata di rendita erogata
<p>¹ Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio dei Fondi interni e della Gestione Separata "EV PREVI" possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli Aderenti, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza e quote di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile del PIP.</p> <p>^(*) Sulla posizione individuale destinata alla RITA ancora in gestione non vengono applicate le spese direttamente a carico dell'aderente in fase di accumulo mentre continuano ad essere applicate le spese indirettamente a carico dell'aderente.</p>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del PIP Progetto Pensione è riportato, per ciascun comparto, l'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 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: È 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)

INDICATORE SINTETICO DEI COSTI

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Progetto GARANTITO - EV PREVI	4,01%	2,50%	1,99%	1,63%
Fondo interno – EV Strategia 15	4,17%	2,66%	2,15%	1,79%
Fondo interno – EV Strategia 30	4,42%	2,91%	2,41%	2,04%
Fondo interno – EV Strategia 40	4,71%	3,21%	2,71%	2,34%
Fondo interno – EV Strategia 55	5,01%	3,51%	3,01%	2,64%
Fondo interno – EV Strategia 70	5,16%	3,66%	3,16%	2,79%

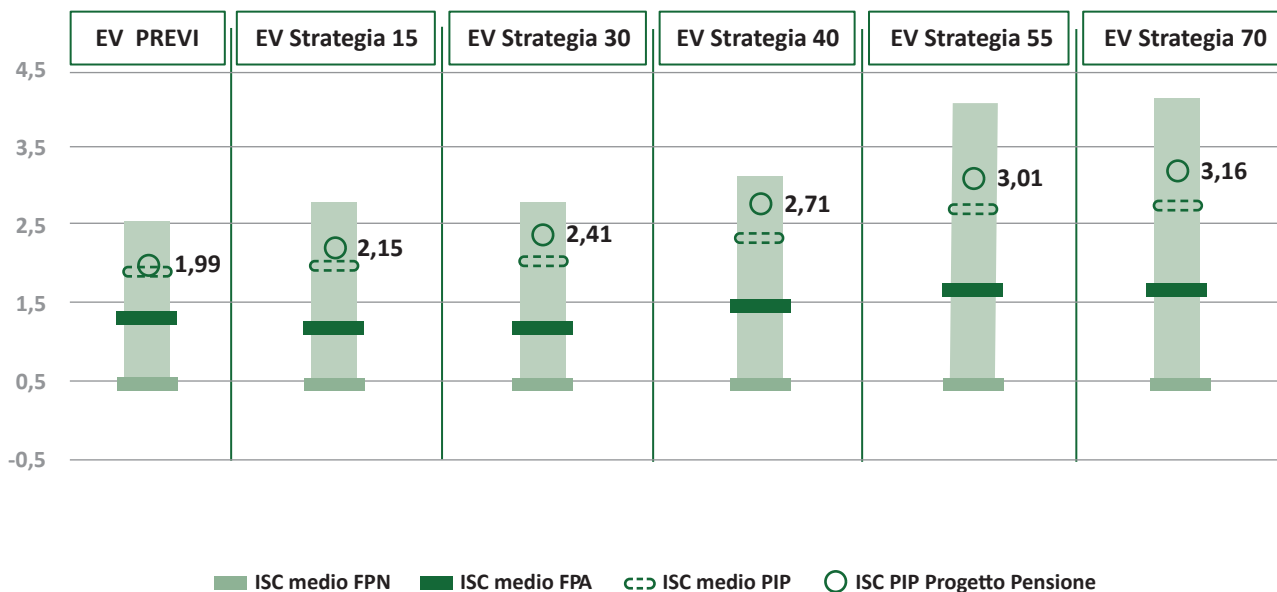


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentire la comprensione delle linee d'investimento di seguito viene fornita, una rappresentazione grafica che mette a confronto l'ISC di ciascuna linea con l'ISC medio dei comparti della stessa 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.

L'onerosità di PIP Progetto Pensione 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.



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

Al momento dell'accesso al pensionamento il capitale maturato sulla posizione individuale viene trasferito nella Gestione Separata VIVAPIU' e convertito in rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita pari all'1,25%.

La rendita viene rivalutata ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della stessa.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di una commissione pari al maggior valore tra il 20% del rendimento medio della gestione speciale del Fondo VIVAPIÙ e 1,25 punti percentuali.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di Intesa Sanpaolo Vita (www.intesasanpaolovita.it).