



Nota Informativa

(depositata presso la COVIP il 31/12/2021)

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 01/01/2022)

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	
✓ <i>Aderenti ai comparti Obbligazionario a Breve Termine, Obbligazionario a Medio Termine, Bilanciato, Azionario, Futuro Sostenibile, Finanziario Conservativo</i>	Non previste
✓ <i>Aderenti ai comparti Assicurativo Garantito, Garantito Bis, Garantito Ter (chiusi a nuove adesioni)</i>	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.
✓ <i>Aderenti al comparto Assicurativo Tradizionale (chiuso a nuove adesioni)</i>	1% su contributi aderente, datore di lavoro e flusso di TFR; 0,60% su Switch e trasferimenti in entrata.
✓ <i>Aderenti al comparto Garantito ex CARIPARO (chiuso a nuove adesioni)</i>	1,30% su contributi aderente, datore di lavoro e flusso di TFR; 0,50% 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:	
✓ <i>Obbligazionario a Breve Termine</i>	0,07% su base annua
✓ <i>Obbligazionario a Medio Termine</i>	0,25% su base annua
✓ <i>Bilanciato</i>	0,25% su base annua
✓ <i>Azionario</i>	0,37% su base annua
✓ <i>Futuro Sostenibile</i>	0,78% su base annua
✓ <i>Finanziario Conservativo</i>	0,21% su base annua
✓ <i>Insurance (riservato ai dipendenti con CNL assicurativo)</i>	Non previste

Comparti chiusi alle nuove adesioni:

✓ Assicurativo Tradizionale	0,75% ⁽²⁾ su base annua
✓ Assicurativo No Load ⁽³⁾	da 0,70% a 0,84% ⁽⁴⁾ su base annua
✓ Assicurativo Garantito	0,40% su base annua
✓ Garantito sez. BIS e sez. TER	0,40% su base annua
✓ Unit Linked	2,33% su base annua
✓ Garantito ex BMP	0,45% su base annua
✓ Mobiliare ex CARIPARO	0,21% su base annua
✓ Immobiliare ex CARIPARO	n.d.
✓ Garantito ex CARIPARO	0,85% ⁽⁵⁾ su base annua
✓ Assicurativo ex CARIFAC	0,53% su base annua
✓ Garantito ex UBI	da 0,85% a 1,60% ⁽⁶⁾ su base annua
✓ Prudente ex UBI	0,14% ⁽⁷⁾ su base annua
✓ Crescita ex UBI	0,14% ⁽⁷⁾ su base annua
✓ Rendita INA ex UBI	0,50% su base annua
✓ Bilanciato Globale Equilibrato ex BRE	0,14% ⁽⁸⁾ su base annua
✓ Assicurativo 5 ex BRE	0,70% ⁽⁹⁾ su base annua
✓ Assicurativo 6 ex BRE	1,20% ⁽¹⁰⁾ su base annua
✓ Bilanciato Azionario ex UBI/BPB	0,14% su base annua
✓ Assicurativo Ramo I ex UBI/BPB	0,50% su base annua
✓ Assicurativo Ramo VI ex UBI/BPB	0,62% su base annua
✓ Finanziario Linea 2 ex BPA	0,12% su base annua
✓ Assicurativo Linea 5 ex BPA ⁽³⁾	0,80% su base annua ⁽¹¹⁾
✓ Garanzia Assicurativo ex BDM	Da 0,46% a 0,80% ⁽¹²⁾ su base annua
✓ Rendimento ex BDM	0,30% su base annua

• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**

– 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	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%.
3	aperto agli "switch in" con le limitazioni indicate nell'apposito modulo cartaceo presente nel sito internet.
4	la diversa entità della commissione dipende dalla compagnia che gestisce le risorse. Per la polizza Generali Italia, 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.
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 percentuale assoluto. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale assoluto, tale valore si incrementa di egual misura.
6	le polizze di ramo V in cui investe il comparto prevedono l'applicazione di un caricamento dello 0,05% sui versamenti. Per la commissione di gestione (polizze Gesav, Risparv e EuroforteRE), qualora il rendimento della gestione separata associata alla singola polizza sia pari o superiore al 2,10% ed inferiore al 2,20% (intervallo di rendimento), il valore indicato è incrementato di un centesimo di punto percentuale. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale assoluto, tale valore si incrementa in egual misura. Per la polizza Genris la commissione di gestione è differenziata in base al periodo di rivalutazione (da 1,60% per il primo anno allo 0,60% dal sesto in poi) a cui si aggiunge una commissione di overperformance pari al 50% della differenza tra il rendimento della gestione separata e il 2%.
7	sono previste commissioni di incentivo pari al 10% dell'eventuale overperformance rispetto al benchmark.
8	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 (con "cap" comparto per comparto), dovute solo nel caso di superamento dell'high water-mark (gestore Arca: 10% con cap 16 b.p.; gestore Azimut: 10% con cap 10 b.p.).
9	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 percentuale



	assoluto, le commissioni si incrementano in egual misura. Il valore totale delle commissioni di overperformance non può comunque superare i 20 b.p.
10	sono previste commissioni di overperformance dovute, nel caso in cui il rendimento realizzato nel periodo di osservazione risulti superiore al 2,00%, nella misura del minor valore tra lo 0,20% ed il 25% della differenza, se positiva, tra il tasso di rendimento realizzato e 2,00%.
11	il costo è relativo all'investito nella polizza di ramo V in monte di Zurich, gli aderenti al comparto possono altresì avere le proprie posizioni investite nella polizza di ramo V ex Carilo di Allianz (onere 1,00%), nella polizza di ramo V ex RAS di Allianz (onere 0,70%) ovvero nella polizza di ramo I UnipolSai (onere 0,65%).
12	per la polizza UnipolSai sono previste commissioni di overperformance dovute, nel caso in cui il rendimento realizzato dalla gestione separata nel periodo di osservazione risulti superiore al 2,50%, la commissione trattenuta è incrementata di una misura pari al 10% della differenza tra il tasso di rendimento realizzato e 2,50%.

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: 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).

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obbligazionario a Breve Termine	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
Obbligazionario a Medio Termine	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
Bilanciato	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
Azionario	0,37%	0,37%	0,37%	0,37%
Futuro Sostenibile	0,78%	0,78%	0,78%	0,78%
Finanziario Conservativo	0,21%	0,21%	0,21%	0,21%
Assicurativo No Load	0,83%	0,83%	0,83%	0,83%
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 ⁽¹⁾	2,33%	2,33%	2,33%	2,33%
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%
Garantito ex UBI	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%
Prudente ex UBI	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%
Crescita ex UBI	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%
Rendita INA ex UBI	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Bilanciato Globale Equilibrato ex BRE	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%
Assicurativo 5 ex BRE	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%
Assicurativo 6 ex BRE	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%
Bilanciato Azionario ex UBI/BPB	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%
Assicurativo di Ramo I ex UBI/BPB ⁽²⁾	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Assicurativo di Ramo VI ex UBI/BPB	0,62%	0,62%	0,62%	0,62%
Finanziario linea 2 ex BPA	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%



Assicurativo Linea 5 ex BPA	0,80%	0,80%	0,80%	0,80%
Garanzia-Assicurativo ex BDM	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%
Rendimento ex BDM	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%

(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 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

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

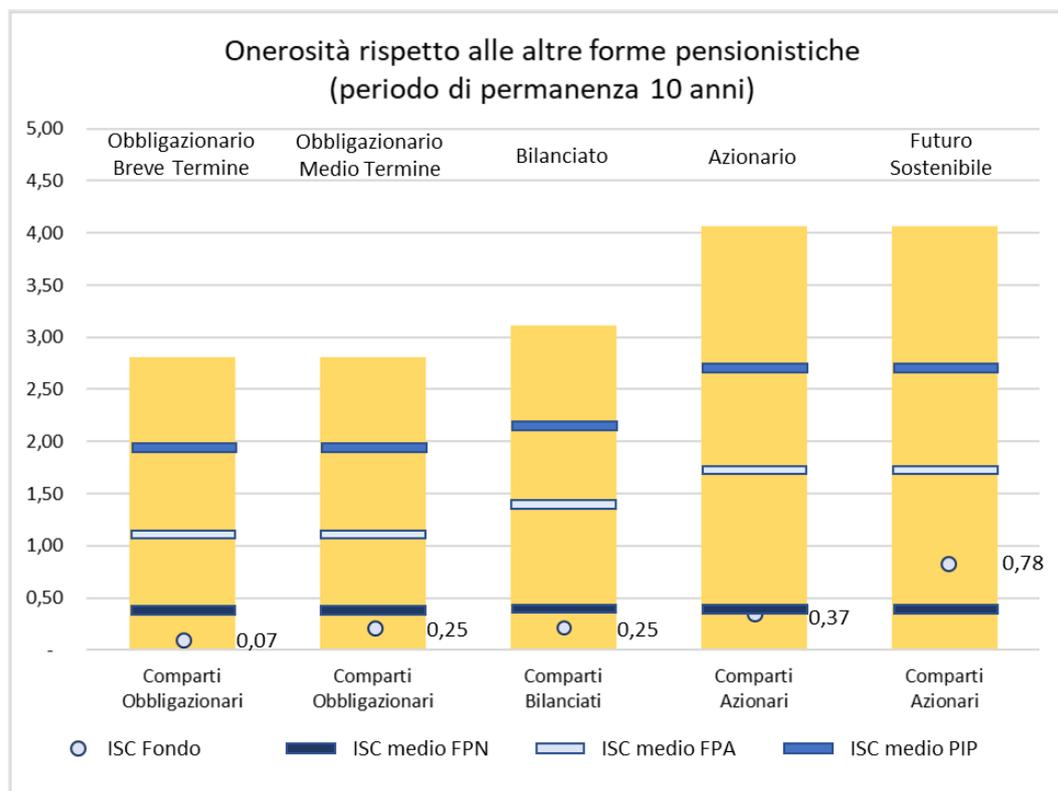


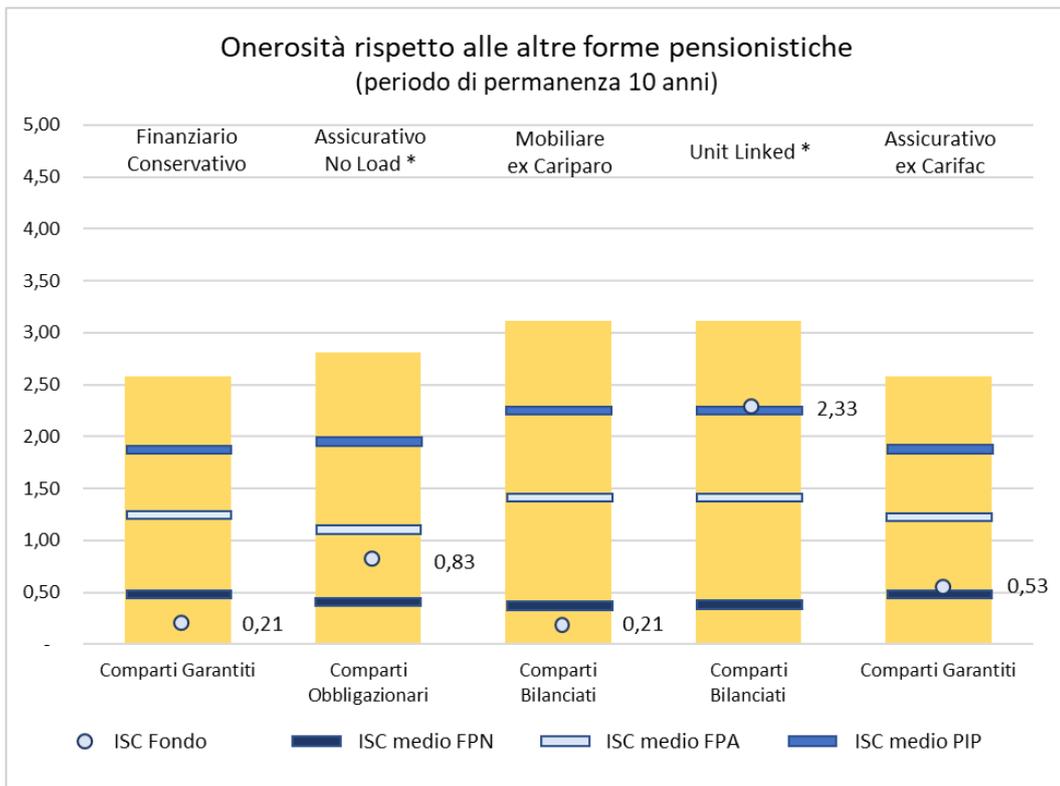
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per 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.

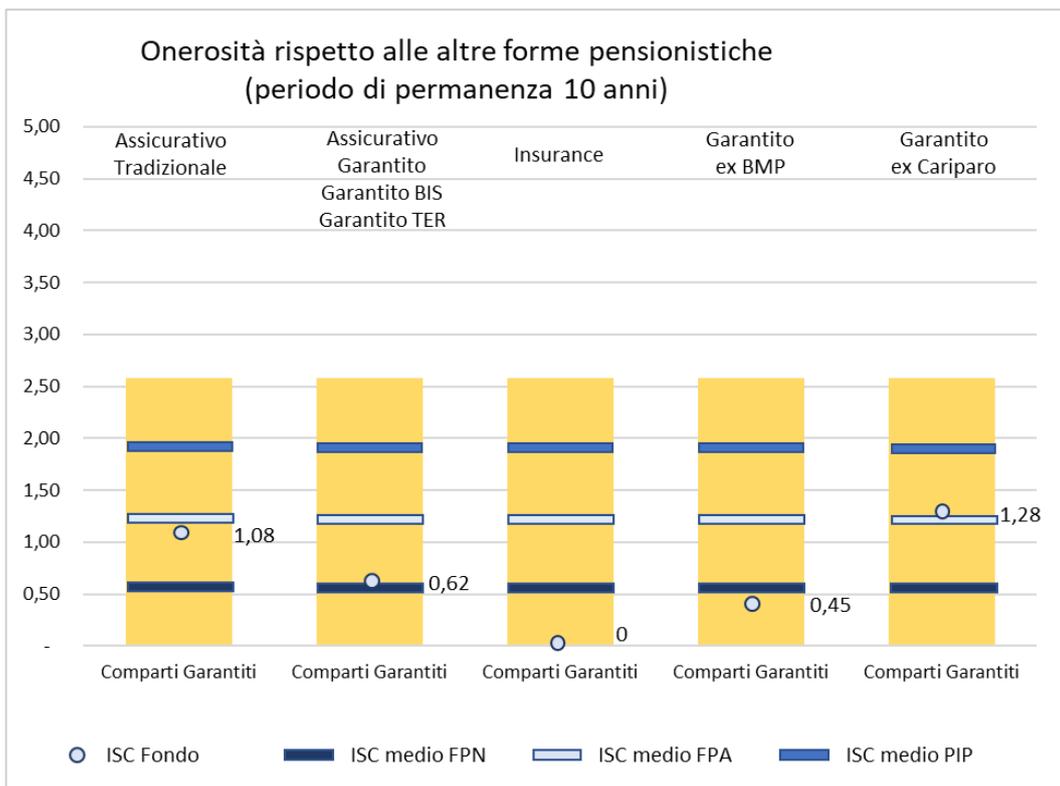
L'onerosità del Fondo è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei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

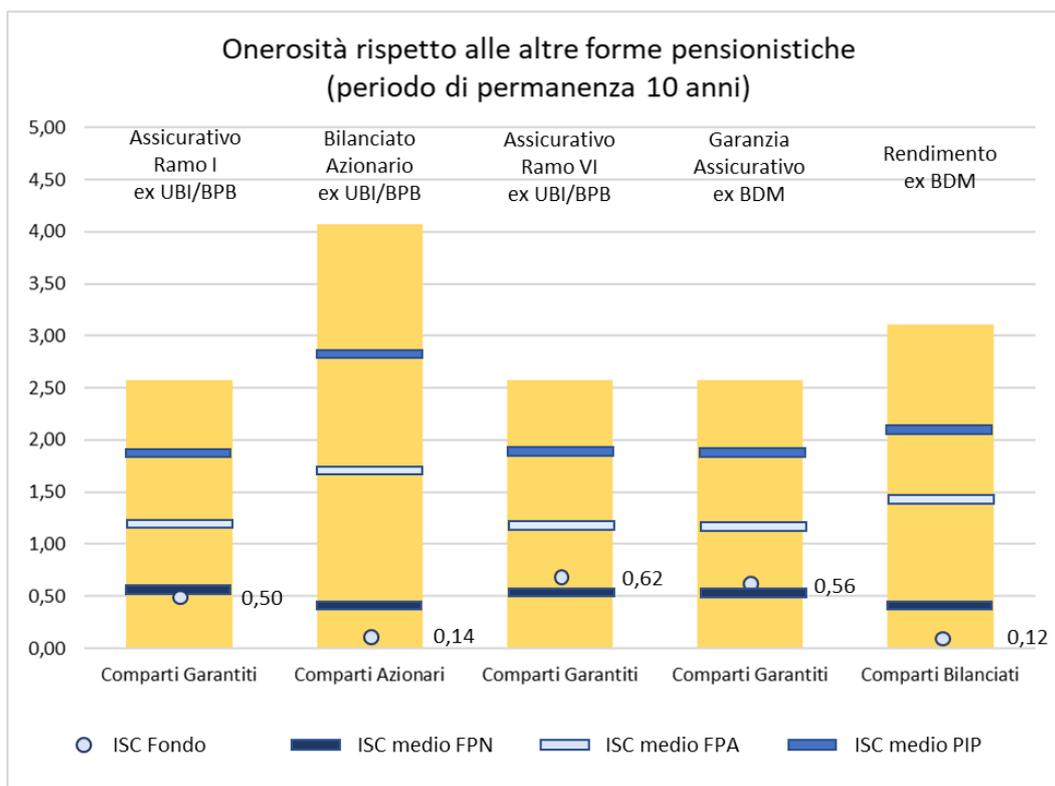
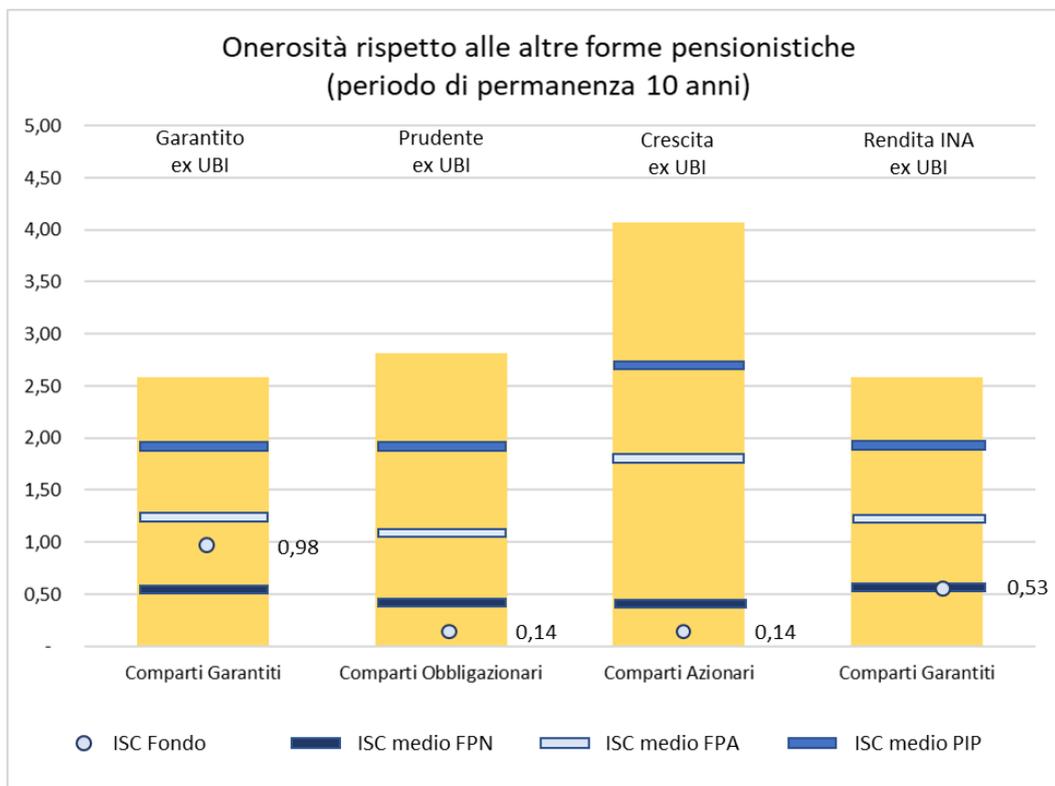
Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

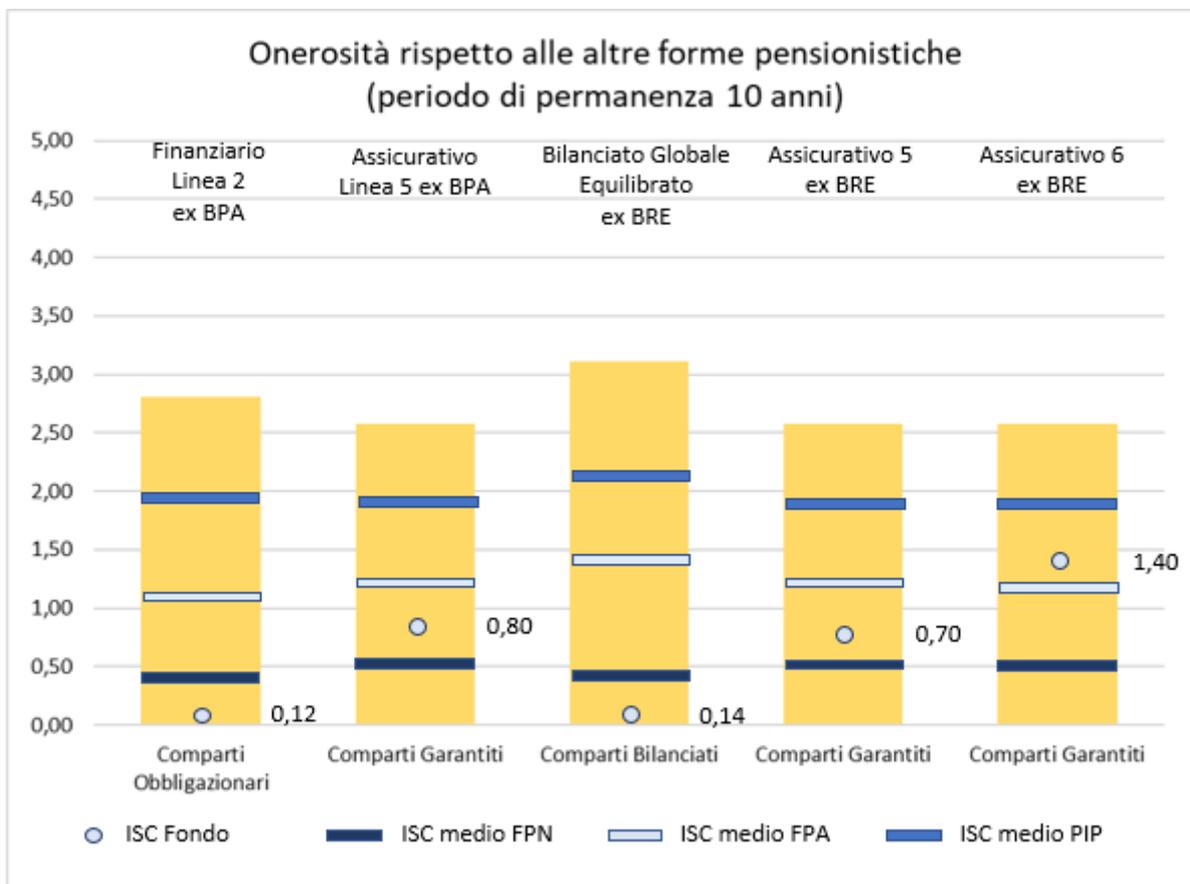




* per i comparti Assicurativo No Load e Unit Linked, comparti assicurativi, è stata utilizzata la categoria ritenuta più coerente.







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

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita.

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.fondopensioneintesanpaolo.it).