INTESA SANPAOLO ASSICURAZIONI

Via San Francesco d'Assisi n. 10, 10122 Torino
(sede legale)
Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano
(sede operativa)

Numero Verde: 800.124.124

comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

servizioclienti@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com

www.intesasanpaoloassicurazioni.com

IL MIO FUTURO
PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO
DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5083
Istituito in Italia
Soggetto istitutore: Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A.
(Gruppo Intesa Sanpaolo)

Nota Informativa

depositata presso la COVIP il 31/03/2026

Modello ISPA-IMFNI - Ed. 03/2026

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi'

Aderenti fino a 25 anni

(in vigore dal 31/03/2026)

La presente Scheda "I Costi" sostituisce, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti della Parte I - Informazioni chiave per l'aderente base, contenuta nella Nota Informativa. La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a IL MIO FUTURO, 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(2).

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: Per coloro che hanno aderito a IL MIO FUTURO dal 31 marzo 2016, e che rientrino in una fascia di età da 0 a 25 anni non compiuti**	
– Direttamente a carico dell'aderente	– **€ 0 In caso di contributi, versati nel medesimo anno solare, di importo complessivo inferiore a € 50.** – **€ 10,00 In caso di contributi, versati nel medesimo anno solare, di importo complessivo uguale o superiore a € 50**; prelevato all'atto del versamento di ciascun contributo fino a quando non si raggiunge la commissione annua prevista in base all'importo complessivo dei contributi versati nel medesimo anno solare.
L'agevolazione vale fino all'anno solare in cui si compie il 25° anno di età, dopodiché sarà applicata la commissione annua sotto indicata.	
– Direttamente a carico dell'aderente	– **€ 0 In caso di contributi, versati nel medesimo anno solare, di importo complessivo inferiore a € 50.** – **€ 30,00 In caso di contributi, versati nel medesimo anno solare, di importo complessivo superiore o uguale a € 50,00 e inferiore a € 300,00 prelevato** all'atto del versamento di ciascun contributo fino a quando non si raggiunge la commissione annua prevista in base all'importo complessivo dei contributi versati nel medesimo anno solare. – **€ 50,00 In caso di contributi, versati nel medesimo anno solare, di importo complessivo superiore o uguale a € 300,00** prelevato all'atto del versamento di ciascun contributo fino a quando non si raggiunge la commissione annua prevista in base all'importo complessivo dei contributi versati nel medesimo anno solare.
– Indirettamente a carico dell'aderente (calcolate settimanalmente e prelevate mensilmente) (1): **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 trimestralmente: - Fondo Interno Lungo Termine: 1,70% - Fondo Interno Medio Termine: 1,40%. • **Commissione di performance**: con riferimento al generico anno solare, è previsto un costo pari al 20% della differenza (overperformance), se positiva, tra l'incremento percentuale fatto registrare dal valore unitario della quota all'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare corrente rispetto all'High Water Mark rilevato all'ultima data di valorizzazione del fondo dell'anno solare precedente e il rendimento, se positivo, del parametro di riferimento nello stesso periodo (nel primo anno di operatività del fondo viene considerata la frazione d'anno compresa tra la data di prima valorizzazione del fondo e l'ultima data di valorizzazione dell'anno solare). **Gestione Separata "EV PREVI":** È prevista una commissione annua di gestione prelevata dal rendimento e pari alla somma di una componente fissa di 1,30% e una componente variabile pari al 20% della parte di rendimento della gestione separata eventualmente eccedente il 3,5%.	
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
– Trasferimento	**€ 50**
– Riscatto	**€ 50**
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) (*)	**€ 20,00 prelevate in unica soluzione in occasione della valorizzazione della porzione di posizione individuale per la quale è stata richiesta l'erogazione di RITA € 2,00 prelevate su ciascuna rata di rendita erogata**

(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.
(*) 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.

(2) Le spese indicate devono intendersi come massime applicabili. Le condizioni economiche applicate a coloro che hanno aderito a IL MIO FUTURO dal 31 Marzo 2014 e che rientrino in una fascia di età da 0 a 25 anni non compiuti, sono riportate nella Scheda 'I costi – aderenti fino a 25 anni' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa disponibile sul sito della Compagnia.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti de IL MIO FUTURO 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 e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

Per i soggetti che aderiscono prima del compimento del 25° anno di età, l'indicatore sintetico dei costi negli anni di partecipazione al Fondo fino all'anno solare di compimento del 25° anno di età potrà essere più basso, in considerazione dell'agevolazione commissionale prevista e indicata nel paragrafo precedente "I costi nella fase di accumulo".

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

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Fondo Interno Lungo Termine	3,19%	2,24%	1,96%	1,77%
Fondo Interno Medio Termine	2,89%	1,94%	1,66%	1,47%
Gestione Separata "EV PREVI"	2,88%	1,93%	1,65%	1,46%

– Per la Gestione Separata "EV PREVI" si è tenuto conto delle due componenti, fissa e variabile, della commissione di gestione in quanto la componente variabile è determinabile a priori, mentre per i fondi interni non è stata considerata la commissione di overperformance (non determinabile a priori).
– Per i soggetti che aderiscono prima del compimento del 25° anno di età, l'incidenza in percentuale dei costi sulla posizione individuale maturata sarà più bassa, in considerazione dell'agevolazione prevista e indicata nella relativa sezione.

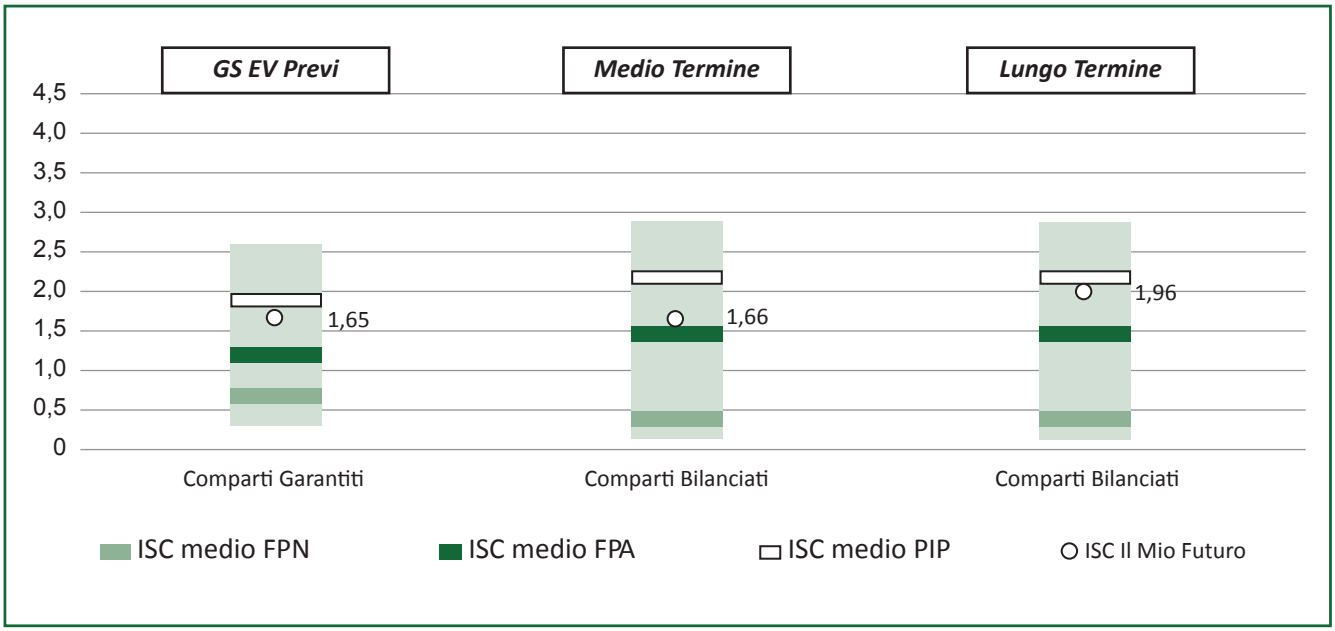
AVVERTENZA: *Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente, l'ISC di ciascun comparto de IL MIO FUTURO è confrontato con l'ISC medio dei comparti della stessa 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 de IL MIO FUTURO 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 medesima categoria di investimento.

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

Onerosità di IL MIO FUTURO rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 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 VIVAPIÙ 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 di gestione costituita dalla somma di due componenti, una in misura fissa ed una in misura variabile.

Il tasso annuo di rivalutazione non può essere negativo.

COMPONENTE FISSA espressa su base annua (sempre applicata)	COMPONENTE VARIABILE espressa su base annua (eventuale)
1,20%	20% della differenza, se positiva, tra il rendimento lordo della Gestione Separata VIVAPIÙ e il 3,00%.

Per saperne di più, consulta il ***Documento sulle rendite****, disponibile sul sito web di Intesa Sanpaolo Assicurazioni (www.intesasanpaoloassicurazioni.com).*

Data

IMF-PIP-FP-NI-SIC-U25 - 250304