INTESA SANPAOLO VITA

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

Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino
(sede legale)
Viale Stelvio, 55/57 – 20159 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 29/05/2021

Modello ISV-IMDNI - Ed. 05/2021

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'Presentazione'

(in vigore dal 29/05/2021)

Premessa

Quale è l'obiettivo

IL MIO FUTURO è un **PIP** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, disciplinata dal **D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.**
IL MIO FUTURO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona

IL MIO FUTURO opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire

IL MIO FUTURO è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare **su base individuale**. Se aderisci a IL MIO FUTURO la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando.
In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE**: (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI**: (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE**: per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).**

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **tre comparti**.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Fondo Interno Lungo Termine	Bilanciato	NO	
Fondo Interno Medio Termine	Bilanciato	NO	
Gestione Separata EV PREVI	Garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA

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

L'aderente, in alternativa all'investimento in uno o più comparti del Fondo, può attivare il **Programma Life Cycle.** In tal caso, la ripartizione del capitale investito tra i comparti del Fondo muterà gradualmente nel tempo per effetto di riallocazioni automatiche determinate in funzione della durata residua della fase di accumulo, al fine di diminuire il rischio finanziario e la volatilità dell'investimento all'avvicinarsi della scadenza della fase di accumulo

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti de IL MIO FUTURO nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.intesasanpaolovita.it).*

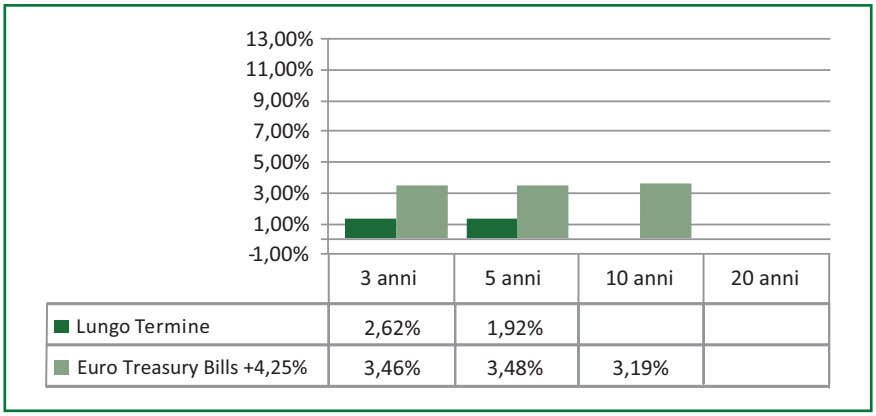
I comparti

Fondo Interno Lungo Termine

COMPARTO BILANCIATO con stile di gestione flessibile	Orizzonte temporale **MEDIO-LUNGO** (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che mira a rendimenti elevati, accettando una forte variabilità dei risultati nel tempo e cogliendo le opportunità offerte dai mercati azionari, obbligazionari e monetari.

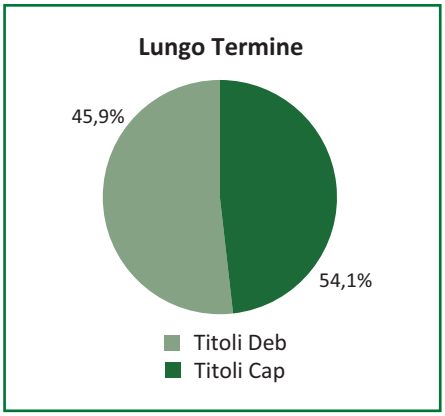
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 17 settembre 2012
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** euro 421.155.706,37
- **Rendimento netto del 2020:** 6,01%
- **Sostenibilità:**
  - ✓ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ✓ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ✓ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



	3 anni	5 anni	10 anni	20 anni
Lungo Termine	2,62%	1,92%		
Euro Treasury Bills +4,25%	3,46%	3,48%	3,19%	

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

Fondo Interno Medio Termine

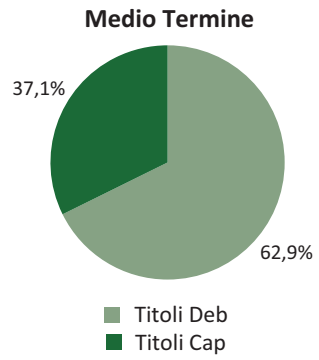
COMPARTO BILANCIATO con stile di gestione flessibile	Orizzonte temporale **MEDIO** (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la crescita del capitale conferito, accettando la variabilità dei risultati nel tempo e cogliendo le opportunità offerte dai mercati azionari, obbligazionari e monetari.

- **Garanzia :** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 17 settembre 2012
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** euro 154.555.232,07
- **Rendimento netto del 2020:** 4,14%
- **Sostenibilità :**
  - ✓ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ✓ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ✓ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*

	3 anni	5 anni	10 anni	20 anni
Medio Termine	1,69%	1,18%		
Euro Treasury Bills +1,75%	1,22%	1,23%	1,21%	1,36%

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



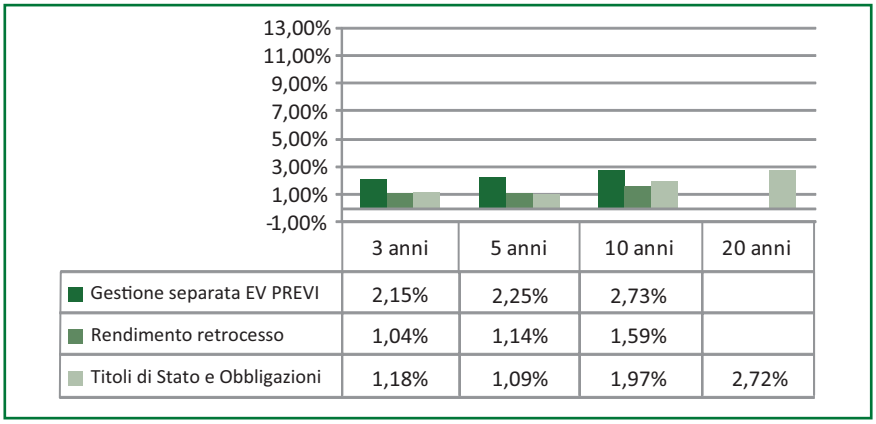
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Gestione Separata EV PREVI

COMPARTO GARANTITO con stile di gestione flessibile	Orizzonte temporale **BREVE** (da 5 anni dal pensionamento)	Rivalutare il capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto che è ormai prossimo alla pensione e sceglie un impiego dei contributi con garanzia di risultato al fine di garantire il proprio patrimonio.

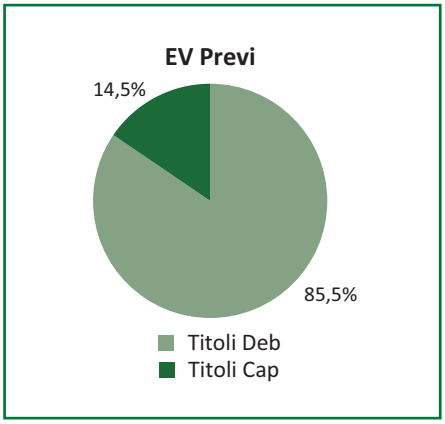
- **Garanzia :** presente; la garanzia prevede che la rivalutazione annua della posizione individuale non può essere negativa
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02 gennaio 2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** euro 544.117.901
- **Rendimento netto del 2020:** 1,03%
- **Sostenibilità :**
  - ✓ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ✓ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ✓ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



	3 anni	5 anni	10 anni	20 anni
Gestione separata EV PREVI	2,15%	2,25%	2,73%	
Rendimento retrocesso	1,04%	1,14%	1,59%	
Titoli di Stato e Obbligazioni	1,18%	1,09%	1,97%	2,72%

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione(2)

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Fondo Interno Lungo Termine		Fondo Interno Medio Termine		Gestione Separata EV PREVI		Programma "Life Cycle"	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 134.014	€ 5.045	€ 122.453	€ 4.610	€ 112.264	€ 4.226	€ 127.346	€ 4.794
	40	27	€ 88.121	€ 3.438	€ 82.437	€ 3.217	€ 77.268	€ 3.015	€ 83.892	€ 3.273
€ 5.000	30	37	€ 269.373	€ 10.141	€ 246.114	€ 9.265	€ 225.616	€ 8.494	€ 255.968	€ 9.636
	40	27	€ 177.246	€ 6.916	€ 165.803	€ 6.470	€ 155.398	€ 6.064	€ 168.737	€ 6.584

(2) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

AVVERTENZA: *Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Intesa Sanpaolo Vita né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.*

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [*hiips://www.intesasanpaolovita.it/prodotti-e-rendimenti/pensione-integrativa/piano-individuale-pensionistico-il-mio-futuro*]. *Sul sito web di Intesa Sanpaolo Vita (www.intesasanpaolovita.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.*

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.
Il contratto è concluso il giorno in cui la Compagnia o un suo incaricato nell'attività di collocamento riceve il modulo sottoscritto; entro trenta giorni dall'adesione, la Compagnia invia una lettera di "Conferma di Adesione" con la quale comunica l'avvenuta iscrizione al PIP e nella quale potrai verificare, la data di decorrenza della partecipazione, il tuo codice iscritto e le credenziali di accesso all'area riservata che consente di monitorare i tuoi versamenti effettuati e l'andamento della tua posizione individuale.

I rapporti con gli aderenti

Intesa Sanpaolo Vita ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.
Intesa Sanpaolo Vita mette inoltre a tua disposizione, nell'area riservata del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.
In caso di necessità, puoi contattare Intesa Sanpaolo Vita telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.
Eventuali reclami relativi alla partecipazione a IL MIO FUTURO devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la ***Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP*** *(www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:
– la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
– il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a IL MIO FUTURO (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
– il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
– il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di IL MIO FUTURO;
– **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).

*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'****area pubblica*** *del sito web (www.intesasanpaolovita.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la* ***Guida introduttiva alla previdenza complementare****.*

INTESA SANPAOLO VITA

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

Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino
(sede legale)
Viale Stelvio, 55/57 – 20159 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 29/05/2021

Modello ISV-IMDNI - Ed. 05/2021

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi'

(in vigore dal 29/05/2021)

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.

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	– **€ 0 In caso di contributi, versati nel medesimo anno solare, di importo complessivo inferiore a € 50.** – **€ 30 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) (*): **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**

(*) 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, con-tributo 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.

1) 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 di IL MIO FUTURO è riportato, per ciascun comparto, l'indicatore sintetico dei costi che esprime il costo annuo, in % 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
Fondo Interno Lungo Termine	3,74%	2,52%	2,11%	1,81%
Fondo Interno Medio Termine	3,44%	2,22%	1,81%	1,51%
Gestione Separata "EV PREVI"	3,43%	2,21%	1,80%	1,50%

– 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).

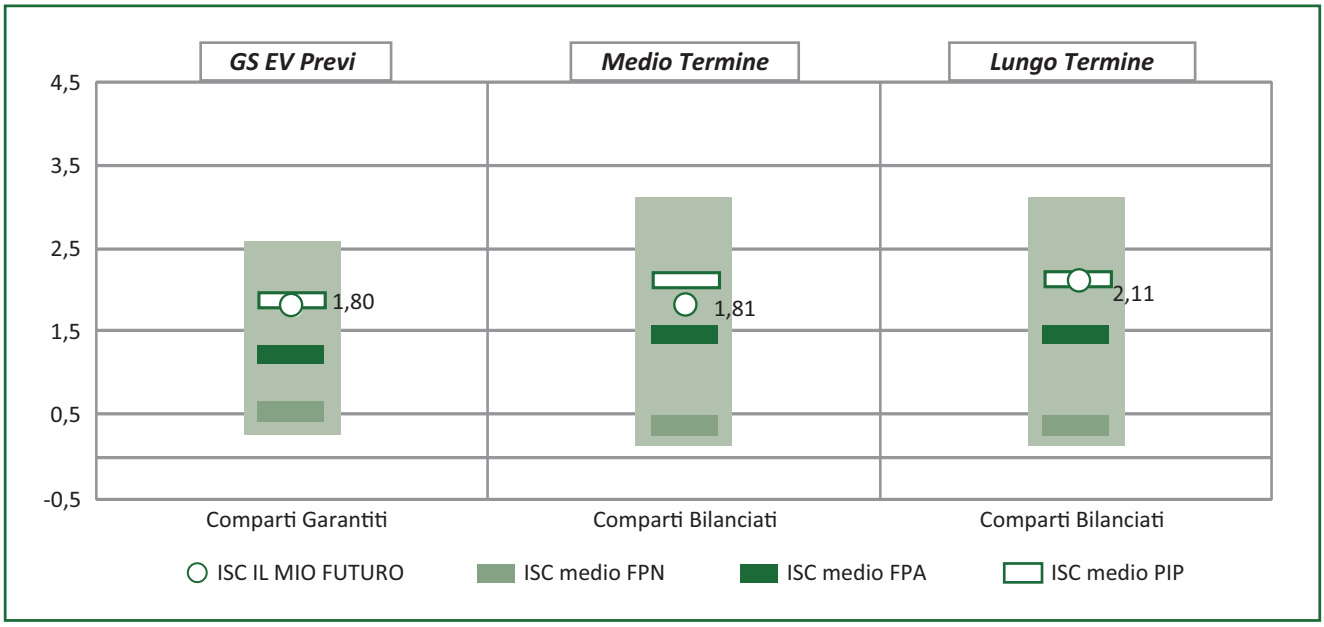
AVVERTENZA: *Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

Per consentire la comprensione dell'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 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 che ti verrà pagata viene rivalutata a 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.

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%.

Il tasso annuo di rivalutazione non può essere negativo.

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