



**INTESA SANPAOLO  
ASSICURAZIONI**

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)



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.intesasampaoloassicurazioni.com](mailto:comunicazioni@pec.intesasampaoloassicurazioni.com)  
[servizioclienti@pec.intesasampaoloassicurazioni.com](mailto:servizioclienti@pec.intesasampaoloassicurazioni.com)



[www.intesasampaoloassicurazioni.com](http://www.intesasampaoloassicurazioni.com)

## Nota Informativa

depositata presso la COVIP il 30/03/2025

Modello ISPA-IMFNI - Ed. 03/2025

### 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 'Presentazione' (in vigore dal 30/03/2025)

## 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 <sup>(*)</sup>	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

<sup>(\*)</sup> 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.intesasanpaoloassicurazioni.com](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.com)). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

## I comparti

### Fondo Interno Lungo Termine

**COMPARTO BILANCIATO**  
 con stile di gestione flessibile

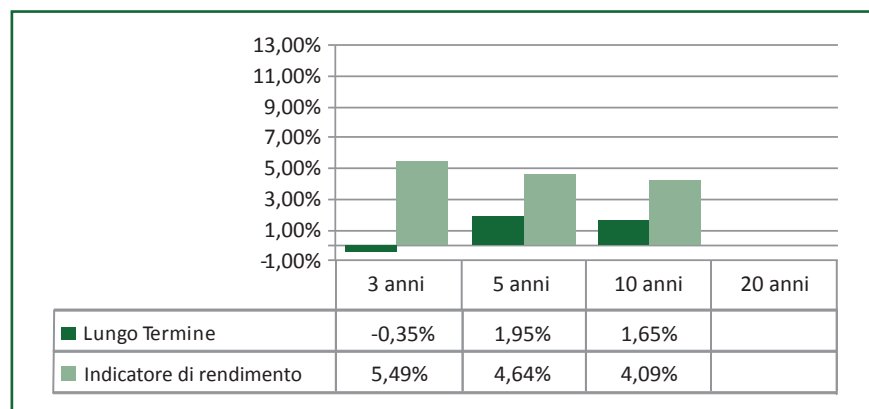
Orizzonte temporale  
**MEDIO-LUNGO**  
 (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)

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.

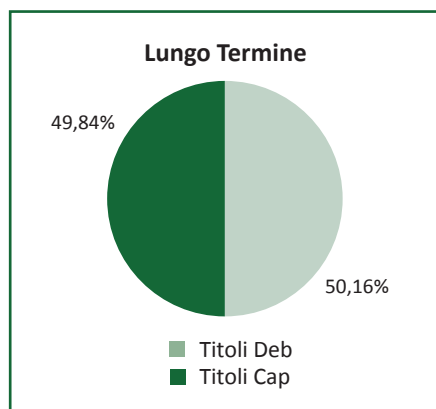
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 17 settembre 2012
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** euro 591.415.155,00
- **Rendimento netto del 2024:** 6,08%

- **Sostenibilità:** ☒ ☐ ☐ **NO, non ne tiene conto**
- ☐ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



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

## Fondo Interno Medio Termine

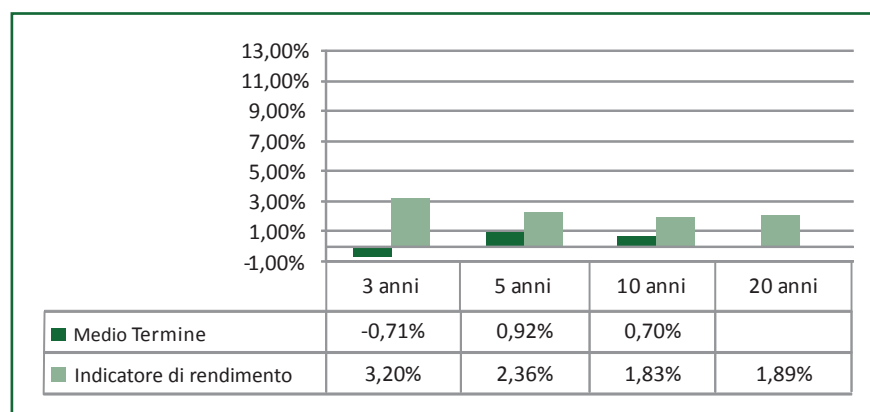
**COMPARTO BILANCIATO**  
con stile di gestione flessibile

Orizzonte temporale **MEDIO**  
(tra 5 e 10 anni dal  
pensionamento)

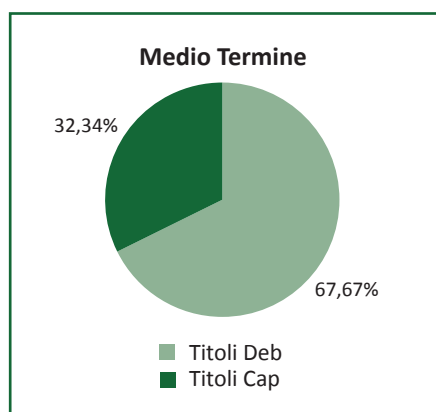
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la crescita del capitale conferito, accettando la variabilità dei risultati nel tempo e cogliendo le opportunità offerte dai mercati azionari, obbligazionari e monetari.

- **Garanzia :** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 17 settembre 2012
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** euro 228.861.188,44
- **Rendimento netto del 2024:** 4,87%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**  
☐ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



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

## Gestione Separata EV PREVI

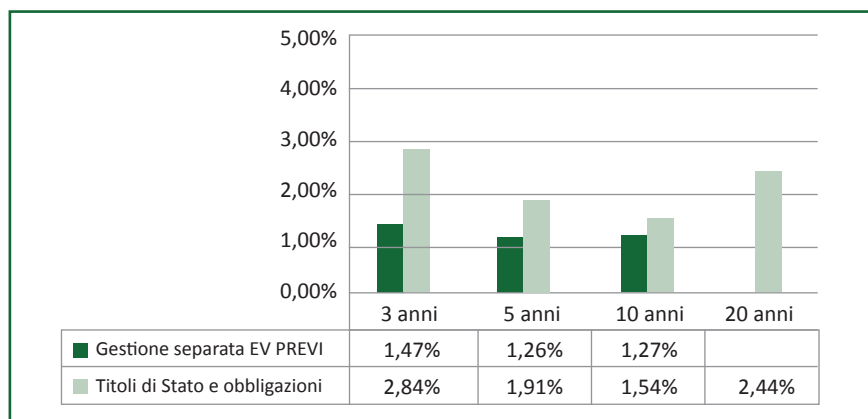
**COMPARTO GARANTITO**  
con stile di gestione flessibile

Orizzonte temporale **BREVE**  
(da 5 anni dal pensionamento)

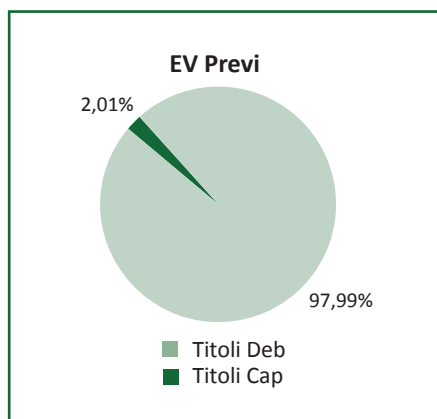
Rivalutare il capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto che è ormai prossimo alla pensione e sceglie un impiego dei contributi con garanzia di risultato al fine di garantire il proprio patrimonio.

- 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 31.12.2024 (in euro):** euro 749.855.669,00
- Rendimento netto del 2024:** 2,65%
- Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
- ☐ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



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

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione<sup>(2)</sup>

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

<sup>(2)</sup> 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 [<https://www.intesasanpaoloassicurazioni.com/prodotti-e-rendimenti/pensione-integrativa/piano-individuale-pensionistico-il-mio-futuro>]. Sul sito web di Intesa Sanpaolo Assicurazioni ([www.intesasanpaoloassicurazioni.com](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.com)) 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 Assicurazioni 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 Assicurazioni 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 Assicurazioni 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](http://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, le Condizioni Generali di contratto, il Bilancio, ecc.).



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