

## Il Mio Domani

È il fondo pensione aperto di Intesa Sanpaolo Vita, un prodotto di previdenza complementare rivolto a chi vuole costruire una pensione integrativa da affiancare alla pensione pubblica, per ottenere un reddito aggiuntivo al termine del percorso lavorativo.

## A chi si rivolge

Il fondo pensione opera in regime di **contribuzione definita**: ciò significa che l'importo della pensione complementare è determinato dai versamenti definiti dall'aderente e dai rendimenti maturati.

È possibile aderire:

- **individualmente** tramite un piano di versamenti, tramite versamenti in un'unica soluzione e/o eventualmente, se l'aderente è un dipendente, conferendo il TFR.
- **collettivamente**, solo se l'aderente è dipendente di un'azienda convenzionata con Intesa Sanpaolo Vita che mette a disposizione Il Mio Domani come fondo pensione aziendale. In questo caso l'aderente ha diritto a ricevere il contributo del proprio datore di lavoro che va ad alimentare il fondo pensione insieme al contributo individuale e al TFR.

### DA CHI PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

L'aderente de Il Mio Domani ad **adesione individuale** può essere **qualunque persona fisica dalla nascita fino ad un anno prima dell'età di pensione di vecchiaia**, anche se già in pensione anticipata. Può trattarsi sia di **lavoratore** che di **non lavoratore**.

Il Mio Domani ad **adesione collettiva** è rivolto invece solo ai dipendenti di aziende convenzionate con Intesa Sanpaolo Vita.

### DA CHI NON PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

Il Mio Domani NON è rivolto a:

- persone giuridiche
- persone fisiche a cui manchi meno di un anno alla pensione di vecchiaia

Inoltre, Il Mio Domani ad adesione collettiva NON è rivolto a:

- Non dipendenti
- Dipendenti la cui azienda non offre Il Mio Domani come fondo pensione aziendale

## I plus e i rischi



Aderendo a Il Mio Domani è possibile sfruttare i vantaggi fiscali che permettono di **risparmiare sulle imposte** e allo stesso tempo investire in aziende rispettose dell'ambiente e dei valori sociali e che adottano buone pratiche di gestione aziendale.

### VANTAGGI FISCALI

- In base al regime fiscale dell'aderente, è possibile **dedurre ogni anno dal reddito imponibile IRPEF** fino a **5.164,57 euro di contributi individuali** comprendendo, in caso di adesione collettiva, anche quelli versati dal proprio datore di lavoro. Il TFR, al contrario, non è deducibile. La deduzione dei contributi **diminuisce le imposte da versare**.
- È possibile costruire un piano di previdenza complementare anche a favore di un **famigliare a carico**, deducendo quanto versato a suo favore, sempre fino a 5.164,57 euro annui.
- I **rendimenti** maturati sul fondo pensione sono soggetti ad una **tassazione agevolata del 20%** (al netto della quota investita in Titoli di Stato italiani ed esteri equiparati, che è invece tassata al 12,5%), inferiore rispetto al 26%, aliquota prevista per altre forme di investimento.
- **Non si paga l'imposta di bollo pari a 0,20%**.
- **Nessuna imposta di successione** sul capitale liquidato agli eredi o ai beneficiari designati.



**Occorre verificare il proprio regime fiscale per accertarsi di avere diritto alle deduzioni fiscali.**

### OPERATIVITÀ IN APP E INTERNET BANKING

È possibile aderire, consultare e gestire la propria posizione previdenziale ovunque e in qualsiasi momento direttamente dal proprio device (smartphone, tablet, personal computer).

In particolare, su App Intesa Sanpaolo Mobile sono disponibili le seguenti operazioni:

- **adesione individuale**
- **consultazione, versamento contributi estemporanei** per le adesioni individuali e collettive
- **modifica del piano di contribuzione, sospensione, riattivazione del piano di versamenti ricorrenti** solo per adesioni individuali



Inquadra il QR code per maggiori informazioni sull'Il Mio Domani - Adesioni individuali

Su Internet Banking sono disponibili le seguenti operazioni:

- **adesione individuale e collettiva**
- **consultazione** della posizione

Su App Assicurazioni è possibile:

- **consultazione, versamento contributi estemporanei** per le adesioni individuali e collettive
- **modifica del piano di contribuzione, sospensione, riattivazione del piano di versamenti ricorrenti** solo per adesioni individuali

## INVESTIMENTI ESG

Con Il Mio Domani è possibile contribuire ad un futuro migliore per tutti investendo in comparti che sostengono aziende attente alla tutela dell'ambiente, ai valori sociali e ai criteri di buona gestione aziendale (approccio ESG - **Environmental, Social, Governance**).

## FLESSIBILITÀ DEI VERSAMENTI

È possibile versare quanto si desidera (a partire da un minimo di 50 euro), oppure anche solo il TFR, e scegliere la periodicità dei versamenti.

In ogni momento si può decidere di aumentare o diminuire l'importo da versare e, in caso di necessità, di sospendere/riattivare il piano dei versamenti, senza costi. Sono ammessi anche versamenti aggiuntivi.



**L'importo iniziale obbligatorio è di almeno 50 euro.**

## ADESIONI COLLETTIVE

Nel caso di lavoratore dipendente, se l'azienda ha scelto Il Mio Domani, l'adesione collettiva è più **conveniente** rispetto a quella individuale in termini di **condizioni economiche** e si beneficia del **contributo del datore di lavoro** che va ad integrare il contributo versato individualmente e il TFR.



**Se l'aderente è un lavoratore dipendente privato occorre verificare se l'azienda ha stipulato una convenzione con Intesa Sanpaolo Vita per le adesioni collettive a Il Mio Domani. La verifica avviene tramite l'inserimento, nel processo di adesione, del "codice datore di lavoro" che il dipendente può reperire presso l'azienda presso la quale lavora.**

## TUTELA DEI PROPRI CARI

È possibile **designare** in ogni momento uno o più **beneficiari**, anche diversi dagli eredi, che riceveranno il capitale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento.



**L'aderente può modificare la designazione dei beneficiari in ogni momento.**

## PRESTAZIONE PENSIONISTICA

La pensione integrativa sarà erogata al raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria (con almeno 5 anni di partecipazione al fondo pensione).

Si può scegliere fra:

- 100% sotto forma di **rendita vitalizia** in diverse opzioni a scelta dell'aderente
- fino al 50% come capitale e la parte rimanente come rendita vitalizia.
- 100% sotto forma di **capitale**, in presenza di determinati requisiti previsti dalla normativa

Le rendite richiedibili sono:

SOLUZIONE DI RENDITA	DESCRIZIONE DELLA SOLUZIONE	BISOGNO DEL CLIENTE	ESEMPIO DI CLIENTE
Immediata	Rendita vitalizia pagata finché l'aderente è in vita	Massimizzare la copertura pensionistica	Single o con coniuge ad alto reddito
Reversibile	Rendita vitalizia che, in caso di morte dell'aderente pensionato, continua a essere erogata per intero o parzialmente ad un'altra persona indicata da lui	Provvedere alla copertura pensionistica anche per un'altra persona con un reddito pensionistico futuro non soddisfacente	Con coniuge a basso reddito
Con Contrassicurazione	Rendita vitalizia pagata finché l'aderente è in vita. Al momento della morte il capitale residuo è dato agli eredi o ai beneficiari designati	Recuperare il capitale residuo <sup>2</sup> , in caso di morte prematura del pensionato, preservandolo per uno o altri beneficiari	Con molteplici beneficiari

<sup>1</sup>La persona che può beneficiare della pensione di reversibilità e l'ammontare della reversibilità vanno indicati al momento del pensionamento dell'aderente e non potranno essere modificati: la rendita è da subito parametrata ai dati del pensionato della persona scelta.

<sup>2</sup>La controassicurazione è all'80%

In fase di erogazione della prestazione pensionistica il capitale accumulato è **tassato** con un'imposta del **15% (ridotta fino al 9%** in base al tempo intercorso dall'adesione alla previdenza complementare).



**Il capitale investito nei comparti a disposizione e i rendimenti maturati sono soggetti alle oscillazioni di mercato.**

# A cosa prestare attenzione



L'aderente può richiedere riscatti, anticipazioni o ottenere una rendita integrativa temporanea anticipata (R.I.T.A.).

## RISCATTI

I rimborsi totali o parziali del capitale maturato nel fondo pensione possono essere richiesti alle seguenti condizioni:

### Riscatto del 50% del capitale

- per mobilità o per cassa integrazione a zero ore per un periodo di almeno 12 mesi
- per cessazione attività lavorativa con periodo di inoccupazione da 12 a 48 mesi

### Riscatto del 100% del capitale

- per cessazione attività lavorativa con periodo di inoccupazione superiore a 48 mesi
- per invalidità permanente con riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo
- per perdita dei requisiti di partecipazione al fondo pensione.

In caso di decesso dell'aderente, il capitale maturato viene interamente riscattato dagli eredi o dai beneficiari designati.

## ANTICIPAZIONI

È possibile **richiedere parte del capitale maturato** per rispondere ad esigenze specifiche prima della pensione:

- in ogni momento per **spese mediche straordinarie** (fino al 75% del capitale maturato)

dopo 8 anni dall'adesione per **l'acquisto o la ristrutturazione della prima casa** (fino al 75% del capitale maturato) o per **qualsiasi altra esigenza personale** (fino al 30% del capitale maturato).

## R.I.T.A.

In caso di cessazione dell'attività lavorativa, quando si è vicini alla pensione di vecchiaia e ricorrono le condizioni previste dalla normativa, è anche possibile richiedere la R.I.T.A. (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata) che consiste nel rimborso in rate dell'intero capitale, o di una sua parte, a partire dall'accettazione della richiesta e fino al raggiungimento dell'età per la pensione di vecchiaia.

# Condizioni Economiche



Di seguito le principali condizioni economiche de Il Mio Domani.

**Costi d'ingresso:** assenti

**Costi di switch:** assenti

**Costi fissi annui:**

Adesioni individuali:

- 30 euro per versamenti a partire da 50 euro e inferiori a 300 euro all'anno
- 50 euro per versamenti superiori o uguali a 300 euro all'anno

PROMOZIONE:

- 10 euro per i giovani fino al compimento del 25° anno di età indipendentemente dall'importo dei versamenti

Adesioni collettive:

12 euro (riducibili fino a 2 euro in base al numero di dipendenti dell'azienda).

	ADESIONI INDIVIDUALI	ADESIONI COLLETTIVE
Linea Breve Termine	0,90%	0,50%
Linea Medio Termine	1,20%	0,75%
Linea Lungo Termine	1,40%	0,86%
Linea TFR	1,00%	0,64%
Linea Breve Termine ESG	0,90%	0,50%
Linea Medio Termine ESG	1,20%	0,75%
Linea Lungo Termine ESG	1,40%	0,86%

## Commissione di incentivo:

20% dell'extra-rendimento del comparto di investimento rispetto al relativo parametro di riferimento, con limite massimo pari all'80% della commissione di gestione del comparto stesso.

## Spese di riscatto e trasferimento verso altra forma pensionistica:

50 euro (adesioni individuali); 5 euro (adesioni collettive)

## Spese relative alla fase di erogazione della rendita:

- spese iniziali di pagamento rendita pari all'1,25%
- costi erogazione rata: assenti

## Spese relative alla R.I.T.A.:

- 20 euro in unica soluzione (adesioni individuali); 5 euro in unica soluzione (adesioni collettive)
- 2 euro per ogni rata

# Come sottoscrivere Il Mio Domani



Per la sottoscrizione è necessario essere titolari di un conto corrente, ad eccezione delle adesioni individuali con il solo TFR e delle adesioni collettive.

È possibile aderire **in Filiale, oppure tramite Offerta Fuori Sede** (tramite consulente finanziario nel luogo preferito) o attraverso **Offerta a Distanza** (il gestore invia la proposta all'internet banking del cliente che può confermarla tramite computer o smartphone), **ma anche** in autonomia su Internet Banking e su App, **con pochi e semplici passaggi**. Attraverso il canale App sono escluse le adesioni collettive e adesioni a favore di minori e persone terze fiscalmente a carico.

Il primo passo è calcolare la propria pensione effettuando il check-up previdenziale: si inseriscono le informazioni sulla propria situazione lavorativa e previdenziale e viene mostrato il confronto (gap) tra l'ultimo reddito lavorativo e la pensione pubblica. In base al gap previdenziale stimato, è possibile personalizzare i versamenti alla previdenza integrativa secondo le proprie esigenze.



**L'aderente a Il Mio Domani ha sempre la possibilità di effettuare in autonomia simulazioni personalizzate sulla propria situazione previdenziale tramite apposito simulatore messo a disposizione nelle pagine dedicate ai prodotti previdenziali del sito web di [Intesa Sanpaolo Vita](#).**

# Il Mio Domani - Modalità di Investimento



## COMPARTI

Il Mio Domani mette a disposizione **sette comparti differenziati** per orizzonte temporale, livello di rischio associato e tipologia di investimento:

- “Linea Lungo Termine” flessibile
- “Linea Medio Termine” flessibile
- “Linea Breve Termine” flessibile
- “Linea Lungo Termine ESG” a benchmark con approccio di investimento ESG
- “Linea Medio Termine ESG” a benchmark con approccio di investimento ESG
- “Linea Breve Termine ESG” a benchmark con approccio di investimento ESG
- “Linea TFR” che **garantisce la restituzione dei contributi netti** versati nei casi previsti dalla normativa (prestazione pensionistica, decesso prima del pensionamento, invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo, inoccupazione per un periodo superiore ai 48 mesi).

## MODALITA' DI GESTIONE OFFERTE AL CLIENTE

Il Mio Domani offre le tre seguenti modalità di gestione.

### - due tipologie di gestione “Life Cycle”

Viene attribuita all'aderente una combinazione di investimento in base agli anni mancanti alla pensione pubblica. In corso di contratto prevedono un meccanismo automatico e progressivo di spostamento graduale del capitale investito verso comparti meno rischiosi a mano a mano che ci si avvicina all'età pensionabile.

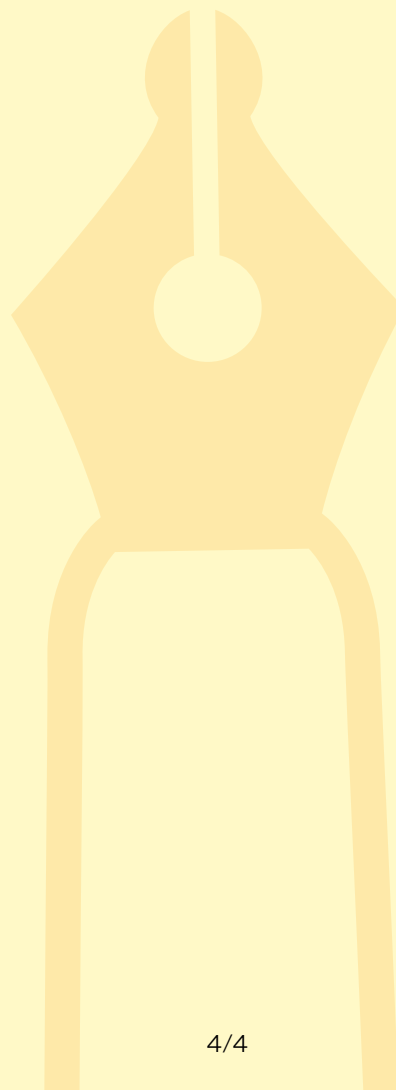
Si può scegliere:

- il **“Progetto Life Cycle ESG”** che si caratterizza per l'investimento automatico nei comparti a benchmark con approccio ESG,
- oppure il **“Percorso Life Cycle”** che investe sempre in automatico nei tre comparti flessibili non ESG.
- **“Gestione Libera”** permette di scegliere in autonomia i comparti in cui investire, **fino ad un massimo di sei comparti** tra i sette disponibili. ì

Con Il Mio Domani è possibile passare:

- da un comparto a un altro (solo in caso di Gestione Libera)
- da gestione “Percorso Life Cycle” a gestione “Progetto Life Cycle ESG”, o viceversa
- da una delle gestioni Life Cycle a “Gestione Libera”, o viceversa.

Attraverso i canali Internet Banking e App è possibile scegliere solo tra le due linee di investimento life cycle; la “Gestione Libera” è disponibile tramite offerta in sede oppure offerta a distanza rivolgendosi al proprio gestore.



I contenuti di questa brochure informativa sono di Intesa Sanpaolo e Intesa Sanpaolo Vita. Lo schema, che prevede l'adozione di un linguaggio semplice e accessibile, deriva dal confronto svolto tra la Banca e le Associazioni dei consumatori.

### Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari.

Prima dell'adesione leggere la Parte I “Le informazioni chiave per l'aderente” e l'Appendice “Informativa sulla sostenibilità”, della Nota informativa. Maggiori informazioni sul fondo pensione aperto “Il Mio Domani” sono rinvenibili nella Nota Informativa completa e nel Regolamento disponibili presso le filiali delle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo e sul sito internet del soggetto istitutore [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)