

UnipolSai Piano Pensionistico Individuale

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5065

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 31/05/2017)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a UnipolSai Piano Pensionistico Individuale nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**; è opportuno infatti **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

| Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾ | |
|---|---|
| Tipologia di costo | Importo e caratteristiche |
| Spese di adesione | 15,00 €, prelevate all'atto dell'adesione dal primo versamento effettuato. Non ne è prevista la restituzione in caso di esercizio del diritto di recesso. |
| Spese da sostenere durante la fase di accumulo: | |
| Direttamente a carico dell'Aderente | 4,5% dei contributi versati, prelevati all'atto di ciascun versamento compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi. Agli importi provenienti dal trasferimento del maturato da altro fondo pensione non sono applicati costi percentuali. |
| Indirettamente a carico dell'Aderente <i>Previattiva UnipolSai</i> | Commissioni su base annua prelevate dal rendimento annuo della Gestione separata Previattiva UnipolSai all'atto della rivalutazione: <ul style="list-style-type: none"> - Commissione base pari a 1 punto percentuale di rendimento; - Commissione di incentivo, pari a 0,2 punti percentuali per ogni punto di rendimento della Gestione separata eccedente il 5% (per la frazione di punto si riduce in proporzione). |
| Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): | |
| Anticipazione | 10,00 € prelevate dall'importo anticipato |
| Trasferimento | 10,00 € prelevate dalla posizione individuale |
| Riscatto | 10,00 € prelevate dall'importo riscattato |
| ⁽¹⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo. | |

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità di UnipolSai Piano Pensionistico Individuale di seguito è riportato, con riferimento alla gestione separata, l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

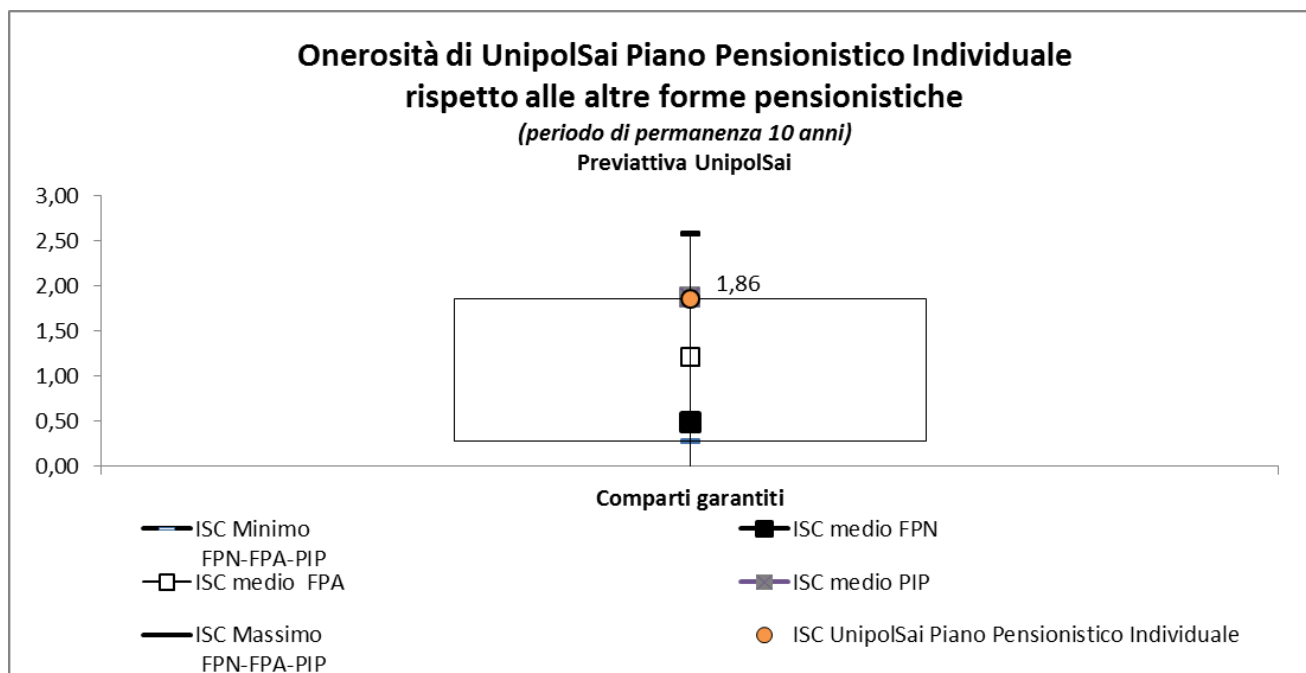
| Indicatore sintetico dei costi Gestione Interna Separata Previattiva UnipolSai | Anni di permanenza | | | |
|--|--------------------|--------|---------|---------|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Età al momento dell'adesione: Qualunque | 4,48 | 2,63% | 1,86% | 1,23% |
| ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa. | | | | |

È importante prestare particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentire di comprendere l'onerosità della linea di investimento, nel grafico seguente l'ISC della Gestione Separata di UnipolSai Piano Pensionistico Individuale è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di UnipolSai Piano Pensionistico Individuale è evidenziata con un punto di colore arancione; i quadratini 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 inoltre 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.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).