



UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n°5099

NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI
(Ed. 05/2021)

LA PRESENTE NOTA INFORMATIVA SI COMPONE DELLE SEGUENTI PARTI:

- a) PARTE I - Le Informazioni chiave per l'Aderente
 - **Scheda 'Presentazione'**
 - Scheda 'I costi'
- b) PARTE II - Le informazioni integrative
 - Scheda 'Le opzioni di investimento'
 - Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'
- c) Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA (di seguito, UNIPOLSAI ASSICURAZIONI) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.unipolsai.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal gg/05/2021)

Premessa

Quale è l'obiettivo	UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA è un PIP finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA 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	UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale . Se aderisci a UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA la misura e la periodicità della contribuzione (mensile, trimestrale, semestrale o annuale) 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 <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni; ▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – 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 liberamente tra **2 opzioni di investimento**, la "**Combinazione libera**" ed il "**Programma Life Cycle**" ognuno dei quali prevede l'investimento in porzione variabile nei **2 comparti** previsti da UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA:

DENOMINAZIONE COMPARTO	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Previattiva UnipolSai (Gestione interna separata)	garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA
PreviGlobale (fondo interno)	azionario	NO	

DENOMINAZIONE OPZIONE DI INVESTIMENTO	
Combinazione libera	<i>Libera scelta tra i due comparti nel rispetto dei limiti previsti</i>
Programma Life Cycle	<i>Allocazione automatica dei contributi e riallocazione graduale della posizione individuale maturata nei 2 comparti al fine di ridurre progressivamente il rischio finanziario del PIP con l'approssimarsi del pensionamento. All'aumentare dell'età, di anno in anno, progressiva riallocazione sia delle percentuali di ripartizione dei nuovi versamenti sia della Posizione Individuale dal Fondo interno PreviGlobale alla Gestione interna separata Previattiva UnipolSai. In particolare fino all'età di 42 anni gli investimenti saranno effettuati al 100% nel Fondo interno, a partire dall'anno successivo sarà effettuato un riallineamento fino ad arrivare all'età di 62 anni con una composizione al 100% in Gestione interna separata.</i>

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



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche della "Combinazione Libera" e del "Programma Life Cycle" nelle **Condizioni Generali di Contratto** di UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.unipolsai.it).

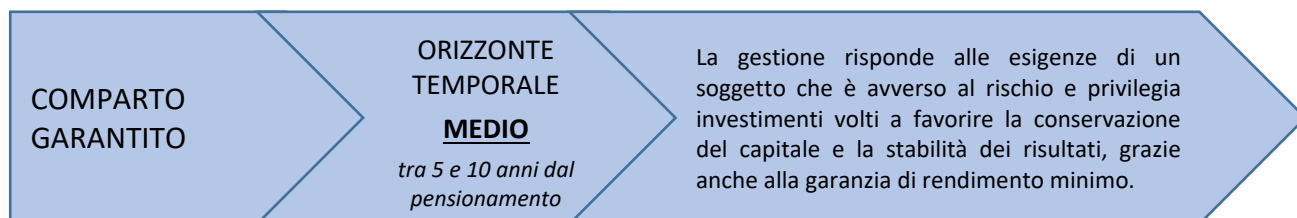
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



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

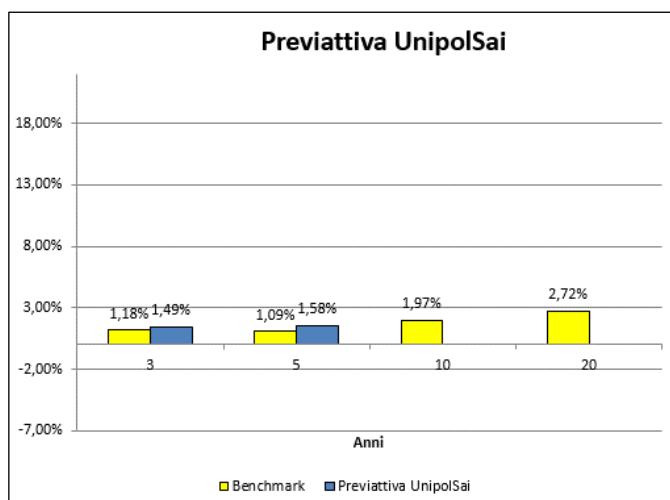
I comparti

Previattiva UnipolSai

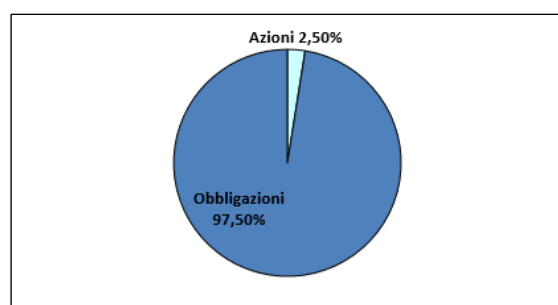


- Garanzia:** presente; la garanzia prevede che la Posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore allo 0% consolidando di volta in volta l'incremento ottenuto
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2016
- Patrimonio netto risultante dagli ultimi documenti annuali certificati (in euro):** 1.268.202.963
- Rendimento netto del 2020:** 1,46%
- Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☐ ☒ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio alla data degli ultimi documenti annuali certificati⁽¹⁾



⁽¹⁾ Le obbligazioni sono comprensive della liquidità

La Gestione separata "Previattiva UnipolSai" è stata istituita il 01/07/2016, pertanto il grafico seguente riporta soltanto gli istogrammi dei rendimenti pluriennali disponibili.

Trattandosi di una gestione separata, a scopo di confronto - in luogo del benchmark - di seguito sono riportati tutti i rendimenti medi annui composti dei rendimenti medi dei titoli di Stato e delle obbligazioni (Rendistato).

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

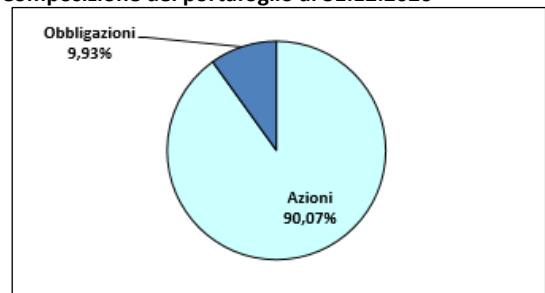
The diagram consists of three blue chevron shapes pointing to the right, arranged horizontally. The first chevron on the left contains the text "COMPARTO AZIONARIO". The second chevron in the middle contains the text "ORIZZONTE TEMPORALE" followed by "LUNGO" in bold and underlined, and then "oltre 15 anni dal pensionamento" in italics. The third chevron on the right contains a paragraph of text describing the investment objective.

COMPARTO AZIONARIO

ORIZZONTE TEMPORALE
LUNGO
oltre 15 anni dal pensionamento

Il Fondo interno persegue l'obiettivo di incrementare nel tempo il valore degli investimenti (c.d. patrimonio del Fondo interno) attraverso una gestione attiva rispetto al benchmark. La gestione risponde alle esigenze di un soggetto con propensione al rischio alta e/o che ha ancora un numero elevato di anni prima della pensione. Il Fondo è adatto a un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con la possibilità di registrare discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

- Rendimento netto medio annuo composto**

Composizione del portafoglio al 31.12.2020⁽¹⁾

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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Previattiva UnipolSai		PreviGlobale		Programma Life Cycle	
			posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €
€ 2.500	30	37	108.297	3.969	133.232	4.883	117.345	4.301
	40	27	74.889	2.842	87.332	3.314	77.925	2.957
€ 5.000	30	37	216.594	7.938	266.465	9.766	234.689	8.601
	40	27	149.777	5.683	174.665	6.628	155.850	5.914

⁽¹⁾ 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 UNIPOLSAI ASSICURAZIONI 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.unipolsai.it/risparmio/pensione-integrativa-fondi-pensione/pip-previdenza-futura>, sezione "Documenti". Sul sito web (www.unipolsai.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**.

Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

I rapporti con gli aderenti

UNIPOLSAI 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.

UNIPOLSAI 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 UNIPOLSAI ASSICURAZIONI telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA devono essere presentati in forma scritta con le modalità di invio riportate sul sito <https://www.unipolsai.it/servizio-clienti/reclami/prodotti-previdenziali> ed utilizzando i contatti ivi previsti.



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 UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA (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 UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).



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

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA (di seguito, UNIPOLSAI ASSICURAZIONI) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA, 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	– 4,0% prelevato all'atto di ciascun versamento ricorrente o aggiuntivo da parte del lavoratore o datore di lavoro e dall'eventuale flusso di TFR versato dal datore di lavoro; – 0,0% prelevato dagli importi provenienti dal trasferimento del maturato da altro fondo pensione.
– Indirettamente a carico dell'aderente ⁽²⁾ :	
✓ <i>Previattiva UnipolSai</i>	1,50 punti percentuali (rendimento trattenuto) sottratti dal rendimento percentuale ottenuto dalla Gestione separata Previattiva UnipolSai. Tutti gli importi sono definiti su base annua. Il prelievo avviene al momento dell'attribuzione del rendimento.
✓ <i>PreviGlobale</i>	1,80% (commissione di gestione) del patrimonio annuo del Fondo interno prelevati mensilmente con calcolo pro rata temporis
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla Posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	non previste
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	€ 15,00 nel solo caso di riallocazione della Posizione individuale maturata tra la Gestione interna separata e/o il Fondo interno nell'ambito della "Combinazione Libera" di cui all'Art.8, comma 1, delle Condizioni Generali di Contratto del PIP, a partire dalla quarta Operazione.
– Riallocazione del flusso contributivo (ripartizione dei versamenti)	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3 (su ciascuna rata erogata)
• Spese e premi per prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria	Spese per coperture di puro rischio incluse nelle spese indirettamente a carico dell'Aderente: – 0,10 punti percentuali, già incluse nelle commissioni prelevate annualmente sul rendimento della Gestione interna separata; – 0,10%, già incluse nelle commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno.

⁽¹⁾ In caso di convenzionamenti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nelle apposite Schede Collettività 'I costi' allegate alla Nota Informativa e disponibile sul sito web (www.unipolsai.it); le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli Aderenti.

⁽²⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

N.B. In caso di investimento in OICR alternativi, diversi da quelli collegati, sulla Gestione Separata e sul Fondo interno graveranno, nei casi di deroga previsti dalla COVIP in apposite istruzioni a carattere generale, le commissioni di gestione annua di ciascun OICR nella misura massima dell'1,80% e le eventuali commissioni di overperformance di ciascun OICR nella misura massima del 25% della performance realizzata dall'OICR stesso.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA, 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 euro 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
Previattiva UnipolSai	4,25%	2,87%	2,23%	1,71%
PreviGlobale	4,54%	3,17%	2,54%	2,01%

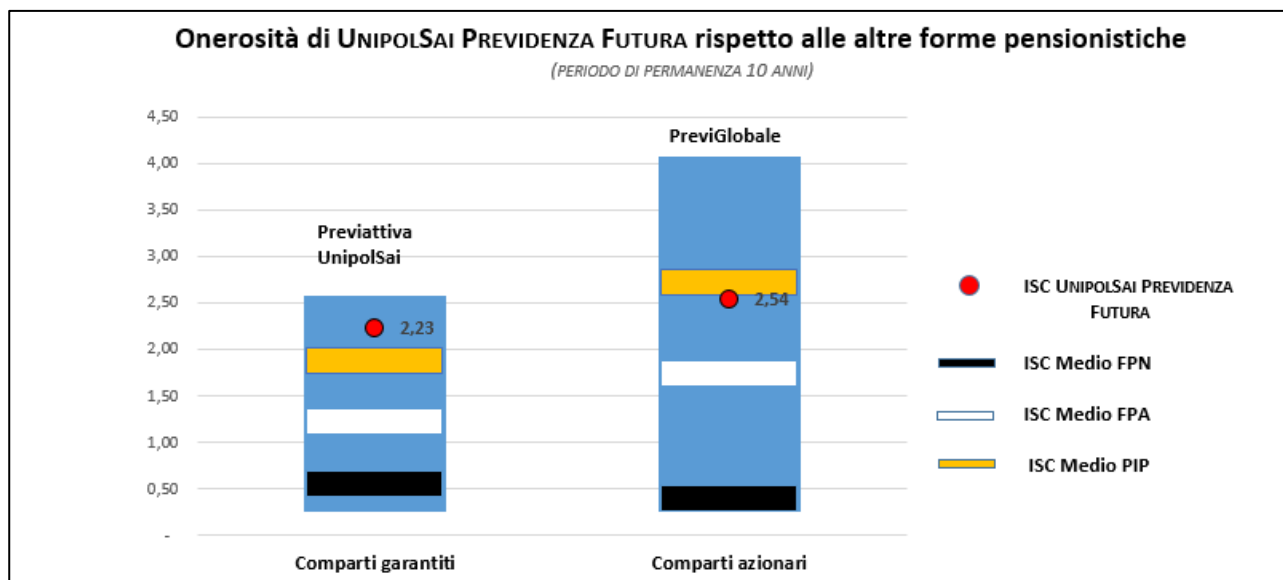


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima 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 di UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA 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 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.



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 ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 0,9% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,0% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,1% della rendita annua (periodicità quadrimestrale);
- 1,2% della rendita annua (periodicità trimestrale);
- 1,4% della rendita annua (periodicità bimestrale);
- 2,0% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,20%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sull'erogazione delle rendite**, disponibile sul sito web (www.unipolsai.it).

pagina intenzionalmente in bianco



UnipolSai Assicurazioni S.p.A

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584
Capitale sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 e P. IVA 03740811207 - R.E.A. 511469
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

www.unipolsai.com - www.unipolsai.it