



## 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. 10/2023)

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 31/03/2023)

### 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 18/10/2023)

La presente scheda riporta le informazioni sui costi applicati da UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA a far data dal 18/10/2023, evidenziando il dettaglio dei costi applicati ai versamenti effettuati a partire da tale data dagli aderenti che non abbiano compiuto i 26 anni di età.

Per tutti coloro che abbiano già compiuto i 26 anni di età resta ferma la spesa direttamente a carico dell'aderente pari al 4,0%.

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 <sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
- Direttamente a carico dell'aderente	- (i) 2,0% per tutti gli aderenti fino al compimento dei 26 anni di età (ii) 4,0% per tutti gli aderenti che abbiano già compiuto i 26 anni di età 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 <sup>(2)</sup> :	
ü Previattiva UnipolSai	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.
ü PreviGlobale	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' allegata alla Nota Informativa e disponibili sul sito web ([www.unipolsai.it](http://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 (FIA) diversi da quelli collegati sulla Gestione Separata e sul Fondo interno graveranno 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. Per FIA "collegati" si intende promossi o gestiti da UnipolSai o da altre Società del medesimo Gruppo di appartenenza.

## 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](http://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<sup>(\*)</sup>

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%

(\*) In presenza di agevolazioni economiche la percentuale riportata nella tabella rappresenta il valore massimo che l'ISC può assumere.

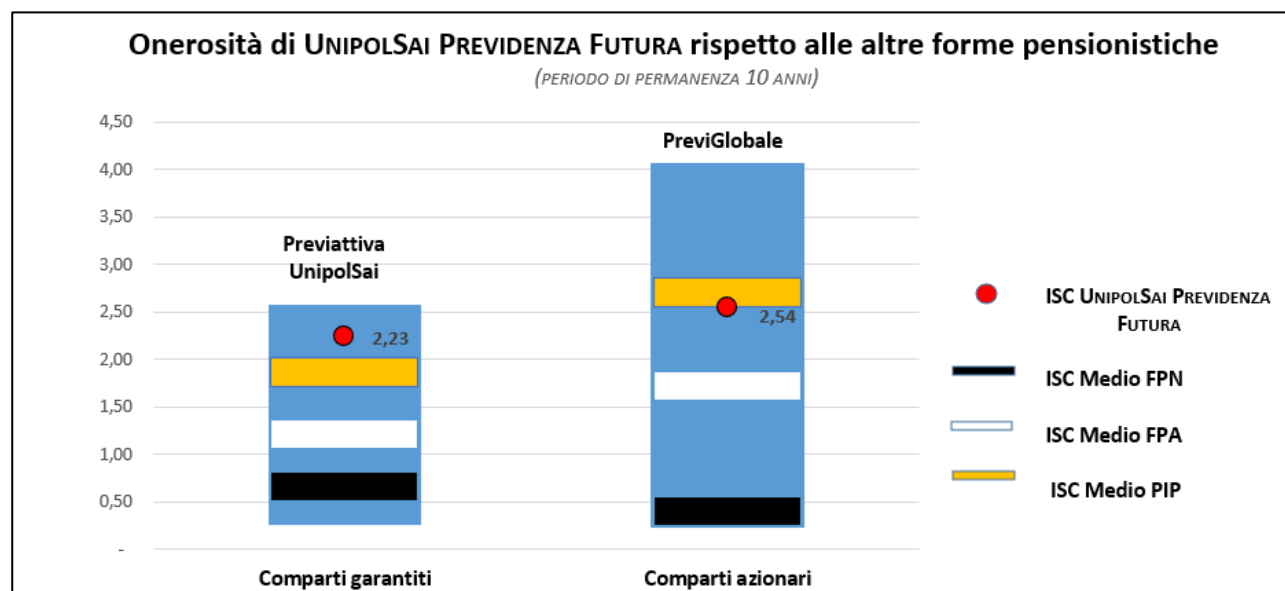


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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<sup>(\*)</sup>.



(\*) In presenza di agevolazioni economiche la percentuale riportata nel grafico rappresenta il valore massimo che l'ISC può assumere.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://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](http://www.unipolsai.it)).

*pagina intenzionalmente in bianco*



#### UnipolSai Assicurazioni S.p.A

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - [unipolsaiassicurazioni@pec.unipolit](mailto:unipolsaiassicurazioni@pec.unipolit) - tel. +39 051 507711 - fax +39 051 7096584  
Capitale sociale (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. 045

[www.unipolsai.com](http://www.unipolsai.com) - [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)