



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2022)

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 02/01/2023)

Premessa

| | |
|--|--|
| Quale è l'obiettivo | UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA è un fondo pensione aperto finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP). |
| Come funziona | UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA 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 | Se aderisci a UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA individualmente la misura e la periodicità della contribuzione (mensile, trimestrale, semestrale o annuale) sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. |
| Quali prestazioni puoi ottenere | <ul style="list-style-type: none">▪ 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);▪ CAPITALE in caso di morte o invalidità totale e permanente in caso di adesione alla corrispondente prestazione assicurativa accessoria ad adesione facoltativa. |
| 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 i seguenti **7 comparti**:

| DENOMINAZIONE | TIPOLOGIA | Sostenibilità(*) | ALTRE CARATTERISTICHE |
|------------------------|-----------------------|------------------|--|
| Garantito Flex | garantito | NO | Comparto TFR per adesioni tacite; Comparto di default in caso di RITA |
| Obbligazionario | obbligazionario misto | NO | |
| Bilanciato Etico | obbligazionario misto | SI | |
| Bilanciato Prudente | obbligazionario misto | NO | |
| Bilanciato Equilibrato | bilanciato | NO | |
| Bilanciato Dinamico | bilanciato | NO | |
| Azionario | azionario | NO | |

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

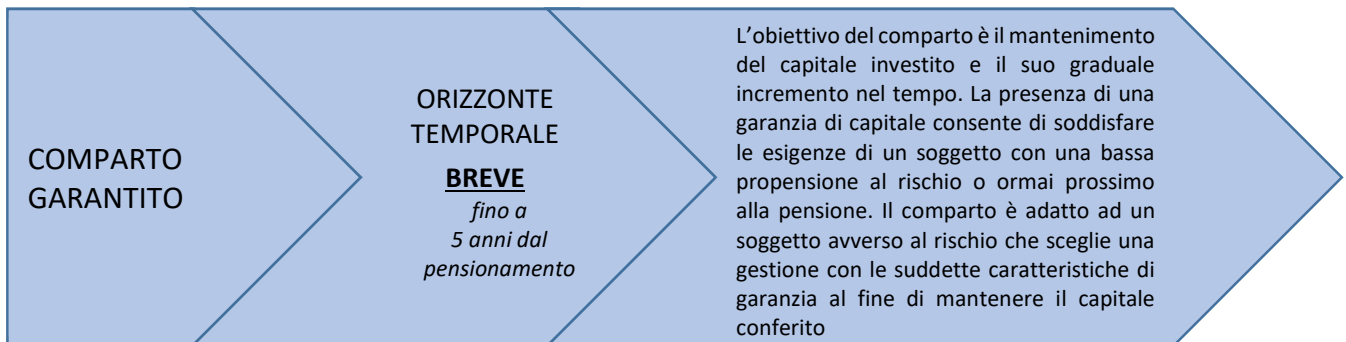
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.unipolsai.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice **'Informativa sulla sostenibilità'**.

I comparti

Garantito Flex⁽¹⁾



⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente. Tale comparto è altresì destinato ad accogliere, in assenza di indicazioni da parte dell'aderente, la porzione della posizione individuale di cui si richiede il frazionamento per l'erogazione della "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA).

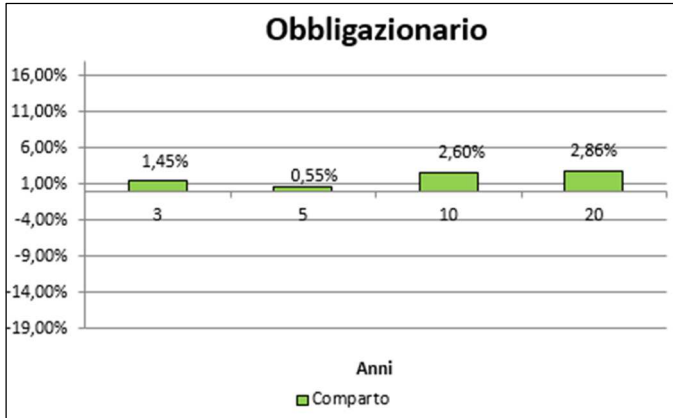
- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi; anticipazione nei casi previsti all'art. 14, comma 1, lettere a) e b) del Regolamento del Fondo; trasferimento della posizione individuale ad altra forma pensionistica al quale l'iscritto acceda in relazione alla sua attività lavorativa
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/05/2016
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 187.155.718,05
- **Rendimento netto del 2021:** 1,15%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto

In occasione dell'operazione di fusione del 01/05/2016 il comparto ha modificato la politica di investimento ed il benchmark; in data 01/10/2020 il comparto ha nuovamente modificato la politica di investimento passando da una strategia "a benchmark" ad una "flessibile", pertanto il grafico seguente non riporta un benchmark con cui confrontare i rendimenti netti medi annui composti del comparto.



Per approfondire tali aspetti consulta la Scheda 'Le opzioni di investimento', contenente le informazioni sulla misura di rischio del comparto.



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto.

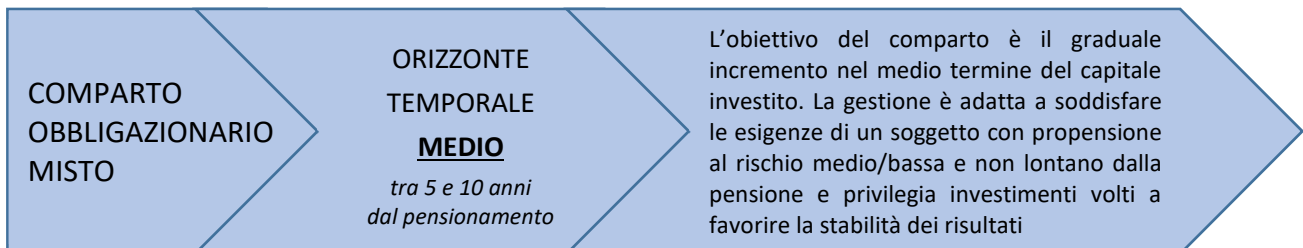
Composizione del portafoglio al 31.12.2021⁽¹⁾



⁽¹⁾ Le obbligazioni sono comprensive della liquidità

⁽²⁾ Le azioni comprendono quote di Fondi di Investimento Alternativi

Bilanciato etico



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/05/2016
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 62.515.844,27
- **Rendimento netto del 2021:** -0,16%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto**
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI.**
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

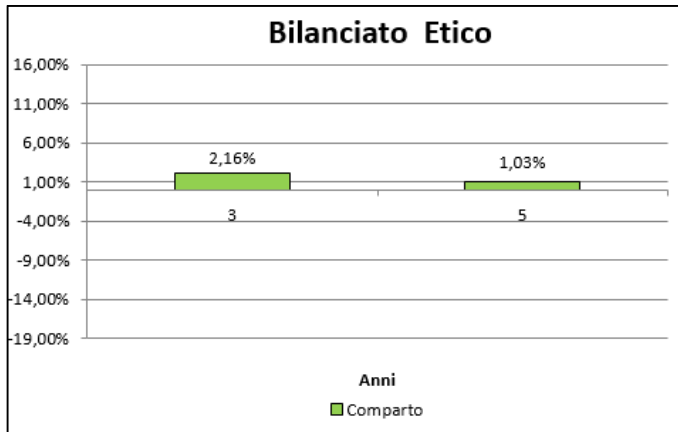
Rendimento netto medio annuo composto

Il comparto è operativo da meno di 20 anni solari; pertanto il grafico seguente riporta solo i rendimenti medi annui composti realizzati nei periodi pluriennali passati di attività del comparto.

Il 01/10/2020 il comparto ha modificato la politica di investimento passando da una strategia "a benchmark" ad una "flessibile", pertanto il grafico non riporta un benchmark con cui confrontare i rendimenti del comparto.

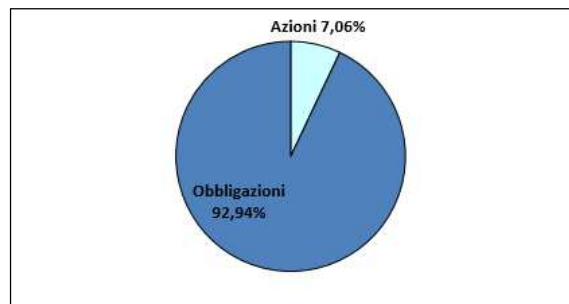


Per approfondire tali aspetti consulta la Scheda 'Le opzioni di investimento', contenente le informazioni sulla misura di rischio del comparto.



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto.

Composizione del portafoglio al 31.12.2021⁽¹⁾



⁽¹⁾ Le obbligazioni sono comprensive della liquidità

⁽²⁾ Le azioni comprendono quote di Fondi di Investimento Alternativi

Bilanciato prudente

**COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
MISTO**

**ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO
tra 5 e 10 anni
dal pensionamento**

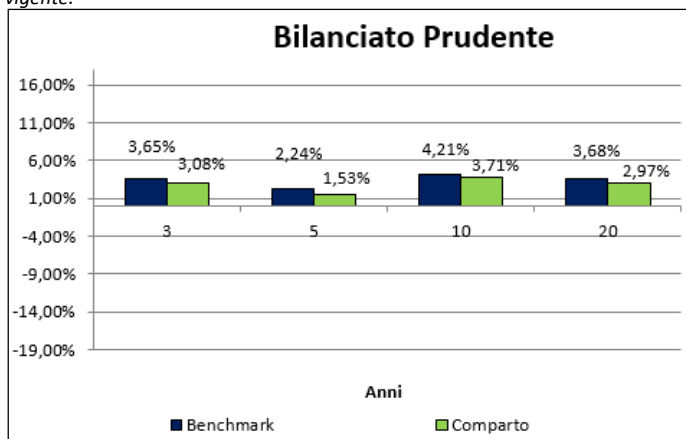
L'obiettivo del Comparto è l'incremento nel medio termine del capitale investito. La gestione è adatta a soddisfare le esigenze di un soggetto con propensione al rischio media e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità dei risultati.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/03/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 160.832.738,19
- **Rendimento netto del 2021:** 0,97%
- **Sostenibilità:**
 -
 -
 -

NO, non ne tiene conto
SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

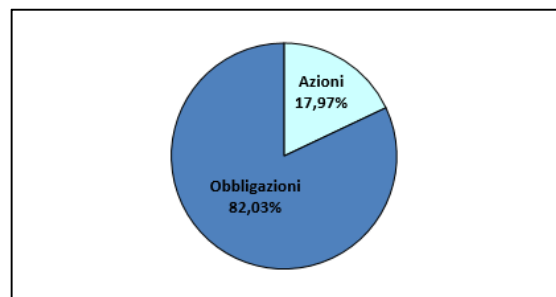
Rendimento netto medio annuo composto

In occasione dell'operazione di fusione del 01/05/2016 e nuovamente in data 01/10/2020, il comparto ha modificato la politica di investimento ed il benchmark. Pertanto il grafico seguente riporta i rendimenti medi annui composti del comparto ed il corrispondente andamento del benchmark tempo per tempo vigente.



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2021⁽¹⁾

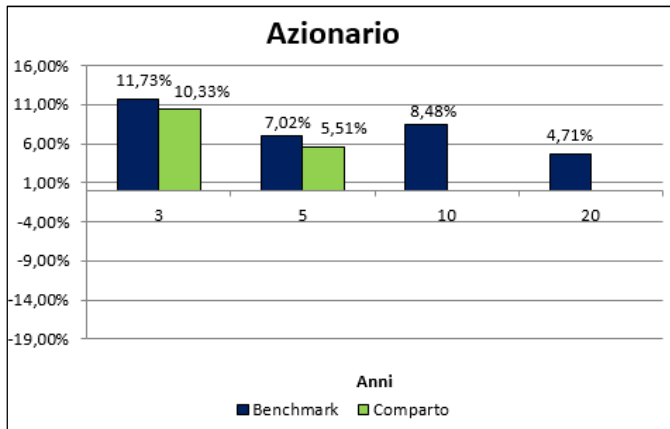


⁽¹⁾ Le obbligazioni sono comprensive della liquidità

⁽²⁾ Le azioni comprendono quote di Fondi di Investimento Alternativi

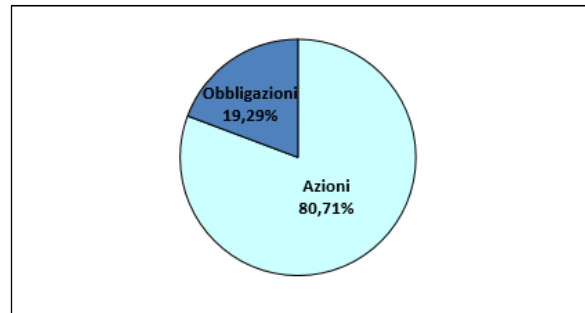
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

Il comparto è operativo da meno di 20 anni solari; pertanto il grafico seguente riporta solo i rendimenti medi annui composti realizzati nei periodi pluriennali passati di attività del comparto stesso (non viene riportato il rendimento relativo alle frazioni di anno solare). Il grafico riporta anche i corrispondenti andamenti del benchmark.



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2021⁽¹⁾



⁽¹⁾ Le obbligazioni sono comprensive della liquidità

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

A) Adesioni su base collettiva

| Aderente di sesso maschile | | | | | | |
|----------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------|---------------|------------------|---------------|
| Età all'iscrizione | anni di versamento | Comparto | Versamento iniziale annuo | | | |
| | | | € 2.500 | | € 5.000 | |
| | | | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua |
| 30 | 37 | Garantito Flex | € 123.321,95 | € 5.075,30 | € 247.300,07 | € 10.177,61 |
| | | Obbligazionario | € 120.582,89 | € 4.962,58 | € 241.803,66 | € 9.951,40 |
| | | Bilanciato Etico | € 122.313,09 | € 5.033,78 | € 245.275,60 | € 10.094,29 |
| | | Bilanciato Prudente | € 122.302,69 | € 5.033,35 | € 245.254,74 | € 10.093,43 |
| | | Bilanciato Equilibrato | € 127.675,46 | € 5.254,47 | € 256.036,32 | € 10.537,15 |
| | | Bilanciato Dinamico | € 131.377,94 | € 5.406,84 | € 263.466,28 | € 10.842,93 |
| | | Azionario | € 137.027,36 | € 5.639,35 | € 274.803,55 | € 11.309,51 |
| 40 | 27 | Garantito Flex | € 83.011,49 | € 3.416,33 | € 166.535,99 | € 6.853,77 |
| | | Obbligazionario | € 81.638,29 | € 3.359,81 | € 163.779,19 | € 6.740,32 |
| | | Bilanciato Etico | € 82.506,97 | € 3.395,57 | € 165.523,12 | € 6.812,09 |
| | | Bilanciato Prudente | € 82.501,76 | € 3.395,35 | € 165.512,67 | € 6.811,66 |
| | | Bilanciato Equilibrato | € 85.172,21 | € 3.505,25 | € 170.873,85 | € 7.032,29 |
| | | Bilanciato Dinamico | € 86.989,51 | € 3.580,04 | € 174.522,31 | € 7.182,45 |
| | | Azionario | € 89.728,16 | € 3.692,75 | € 180.020,61 | € 7.408,73 |

| Aderente di sesso femminile | | | | | | |
|-----------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------|---------------|------------------|---------------|
| Età all'iscrizione | anni di versamento | Comparto | Versamento iniziale annuo | | | |
| | | | € 2.500 | | € 5.000 | |
| | | | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua |
| 30 | 37 | Garantito Flex | € 123.321,95 | € 4.262,36 | € 247.300,07 | € 8.547,40 |
| | | Obbligazionario | € 120.582,89 | € 4.167,69 | € 241.803,66 | € 8.357,43 |
| | | Bilanciato Etico | € 122.313,09 | € 4.227,49 | € 245.275,60 | € 8.477,43 |
| | | Bilanciato Prudente | € 122.302,69 | € 4.227,13 | € 245.254,74 | € 8.476,71 |
| | | Bilanciato Equilibrato | € 127.675,46 | € 4.412,83 | € 256.036,32 | € 8.849,35 |
| | | Bilanciato Dinamico | € 131.377,94 | € 4.540,80 | € 263.466,28 | € 9.106,15 |
| | | Azionario | € 137.027,36 | € 4.736,06 | € 274.803,55 | € 9.498,00 |
| 40 | 27 | Garantito Flex | € 83.011,49 | € 2.967,36 | € 166.535,99 | € 5.953,05 |
| | | Obbligazionario | € 81.638,29 | € 2.918,27 | € 163.779,19 | € 5.854,51 |
| | | Bilanciato Etico | € 82.506,97 | € 2.949,32 | € 165.523,12 | € 5.916,84 |
| | | Bilanciato Prudente | € 82.501,76 | € 2.949,14 | € 165.512,67 | € 5.916,47 |
| | | Bilanciato Equilibrato | € 85.172,21 | € 3.044,59 | € 170.873,85 | € 6.108,11 |
| | | Bilanciato Dinamico | € 86.989,51 | € 3.109,56 | € 174.522,31 | € 6.238,53 |
| | | Azionario | € 89.728,16 | € 3.207,45 | € 180.020,61 | € 6.435,08 |

B) Adesioni su base individuale

| Aderente di sesso maschile o femminile | | | | | | |
|--|--------------------|------------------------|---------------------------|---------------|------------------|---------------|
| Età all'iscrizione | anni di versamento | Comparto | Versamento iniziale annuo | | | |
| | | | € 2.500 | | € 5.000 | |
| | | | posizione finale | rendita annua | posizione finale | rendita annua |
| 30 | 37 | Garantito Flex | € 123.321,95 | € 4.519,62 | € 247.300,07 | € 9.063,29 |
| | | Obbligazionario | € 120.582,89 | € 4.419,24 | € 241.803,66 | € 8.861,86 |
| | | Bilanciato Etico | € 122.313,09 | € 4.482,65 | € 245.275,60 | € 8.989,10 |
| | | Bilanciato Prudente | € 122.302,69 | € 4.482,27 | € 245.254,74 | € 8.988,33 |
| | | Bilanciato Equilibrato | € 127.675,46 | € 4.679,17 | € 256.036,32 | € 9.383,47 |
| | | Bilanciato Dinamico | € 131.377,94 | € 4.814,87 | € 263.466,28 | € 9.655,77 |
| | | Azionario | € 137.027,36 | € 5.021,91 | € 274.803,55 | € 10.071,27 |
| 40 | 27 | Garantito Flex | € 83.011,49 | € 3.149,80 | € 166.535,99 | € 6.319,06 |
| | | Obbligazionario | € 81.638,29 | € 3.097,69 | € 163.779,19 | € 6.214,45 |
| | | Bilanciato Etico | € 82.506,97 | € 3.130,65 | € 165.523,12 | € 6.280,63 |
| | | Bilanciato Prudente | € 82.501,76 | € 3.130,46 | € 165.512,67 | € 6.280,23 |
| | | Bilanciato Equilibrato | € 85.172,21 | € 3.231,78 | € 170.873,85 | € 6.483,66 |
| | | Bilanciato Dinamico | € 86.989,51 | € 3.300,74 | € 174.522,31 | € 6.622,09 |
| | | Azionario | € 89.728,16 | € 3.404,65 | € 180.020,61 | € 6.830,72 |

⁽²⁾ 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/fondo-pensione-aperto,](https://www.unipolsai.it/risparmio/pensione-integrativa-fondi-pensione/fondo-pensione-aperto) sezione "Documenti". Sul sito web (www.unipolsai.it) al medesimo indirizzo 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**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 30 giorni dalla ricezione del Modulo, UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: UNIPOLSAI ASSICURAZIONI procede automaticamente all'iscrizione a UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

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 FPA 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 FPA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e ne disciplina il funzionamento;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sull'erogazione delle 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 FPA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Rendiconto, 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 31/03/2022)

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 31/03/2022)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche complementari. 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 | € 50,00 da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione |
| • Spese da sostenere durante la fase di accumulo: | |
| – Direttamente a carico dell'aderente | € 25,00 , prelevate dal primo versamento di ciascun anno ovvero, in mancanza di versamenti, dal primo versamento successivo o, in mancanza al momento della liquidazione della posizione individuale. |
| – Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo settimanale dei ratei) ⁽²⁾ : | |
| ✓ <i>Garantito Flex</i> | 0,75% del patrimonio annuo del comparto |
| ✓ <i>Obbligazionario</i> | 0,90% del patrimonio annuo del comparto |
| ✓ <i>Bilanciato Etico</i> | 0,90% del patrimonio annuo del comparto |
| ✓ <i>Bilanciato Prudente</i> | 1,10% del patrimonio annuo del comparto |
| ✓ <i>Bilanciato Equilibrato</i> | 1,10% del patrimonio annuo del comparto |
| ✓ <i>Bilanciato Dinamico</i> | 1,30% del patrimonio annuo del comparto |
| ✓ <i>Azionario</i> | 1,60% del patrimonio annuo del comparto |
| • Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): | |
| – Anticipazione | € 50,00 , la prima anticipazione è gratuita |
| – Trasferimento | non previste |
| – Riscatto | non previste |
| – Riallocazione della posizione individuale | € 25,00 |
| – Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) | € 3,00 (su ciascuna rata erogata) |
| <p>⁽¹⁾ In caso di adesioni su base collettiva e 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 del Fondo; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.</p> <p>⁽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.</p> <p>N.B. In caso di investimento in OICR alternativi (FIA) diversi da quelli collegati sul Comparto graveranno le commissioni di gestione di ciascun OICR nella misura massima del 2% e le commissioni di incentivo di ciascun OICR nella misura massima del 20% 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.</p> | |

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA, 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 |
| Garantito Flex | 2,17% | 1,26% | 1,00% | 0,83% |
| Obbligazionario | 2,32% | 1,42% | 1,16% | 0,99% |
| Bilanciato Etico | 2,32% | 1,42% | 1,16% | 0,99% |
| Bilanciato Prudente | 2,52% | 1,63% | 1,37% | 1,20% |
| Bilanciato Equilibrato | 2,52% | 1,63% | 1,37% | 1,20% |
| Bilanciato Dinamico | 2,73% | 1,83% | 1,57% | 1,41% |
| Azionario | 3,04% | 2,14% | 1,89% | 1,72% |

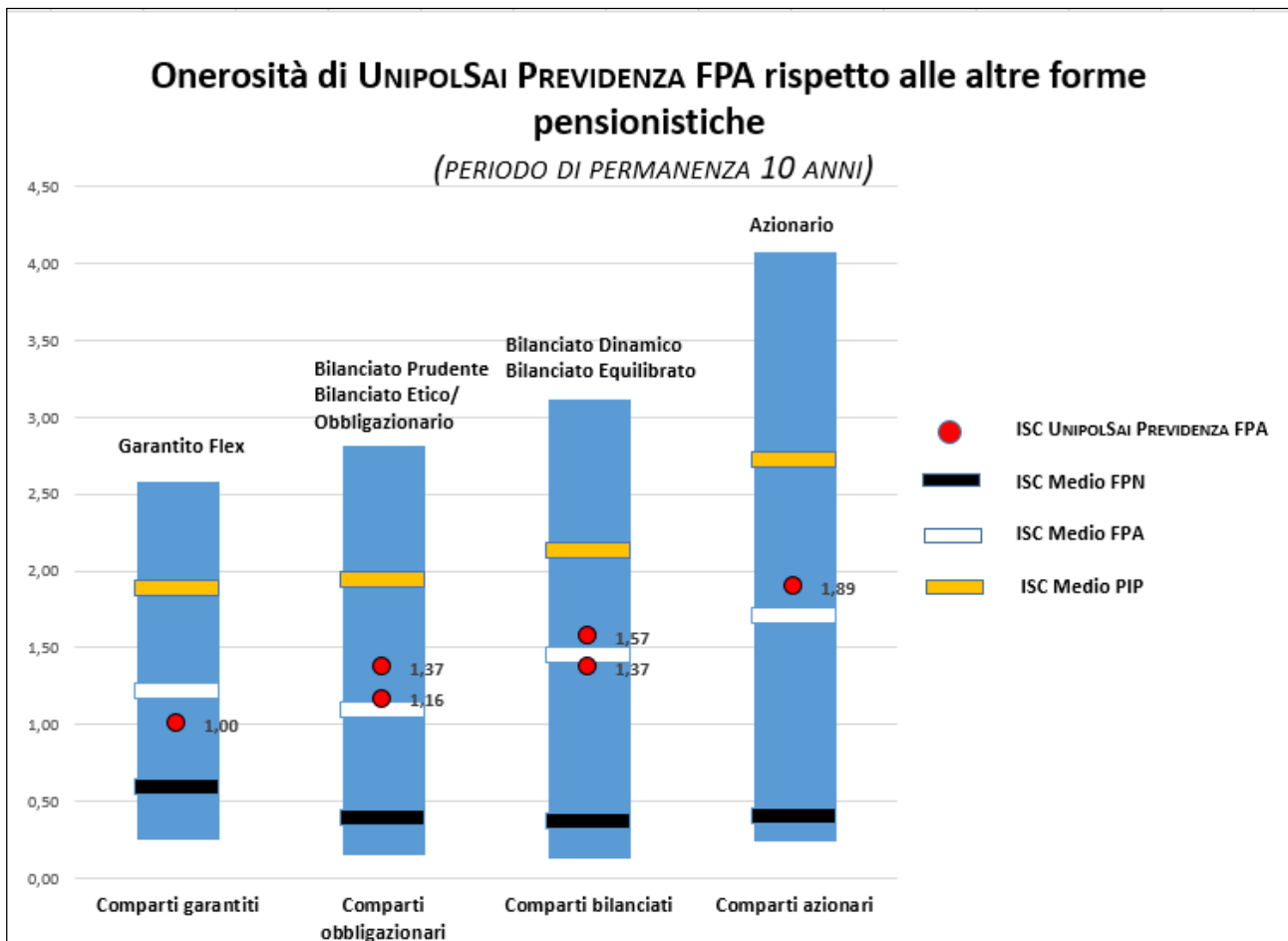


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA 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 FPA 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, mai negativa, si basa su una regola che prevede l'applicazione di una aliquota di retrocessione non inferiore al 90%; il tasso di rivalutazione riconosciuto non potrà risultare superiore al tasso annuo di rendimento diminuito di 0,5 punti percentuali.



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



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2022)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 02/01/2023)

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

[Modello di informativa precontrattuale di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, paragrafo 1, del regolamento (UE) 2020/852 relativa ai PRODOTTI FINANZIARI CHE PROMUOVONO CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI]

UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO BILANCIATO ETICO

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona *governance*.

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale**: ___%

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale**: ___%

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) __ di investimenti sostenibili

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un Sistema di classificazione istituito dal Regolamento 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche sostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Come definito nel Documento sulla Politica di investimento e nell'ulteriore documentazione del Fondo Pensione Aperto "UnipolSai Previdenza FPA", il Comparto Bilanciato Etico di tale Fondo promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione dei Fattori di Sostenibilità (Fattori ESG: Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione e di gestione degli investimenti).

Le caratteristiche promosse da questo Comparto consistono nell'investire in aziende e Paesi che rispettano l'ambiente e le persone.

Gli investimenti in OICR promuovono caratteristiche sociali e ambientali seguendo uno o più approcci coerenti con quanto sotto elencato:

- investendo in aziende che rispettano l'ambiente e le persone, ad esempio con un approccio best-in-class, che prevede l'investimento nei migliori emittenti da una prospettiva di investimento ESG, o con l'esclusione di emittenti le cui performance ESG sono valutate scarse o che operano in settori controversi;
- investendo in aziende impegnate a ridurre gli impatti negativi sull'ambiente, o a generare impatti positivi sostenendo specifici progetti;
- investendo in Paesi che rispettano l'ambiente e le persone.

Nei criteri di selezione e gestione degli investimenti diretti, i fattori ESG sono integrati secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" che definiscono l'approccio all'integrazione dei fattori ESG nel processo decisionale degli investimenti per il Gruppo Unipol (di seguito anche "le Linee Guida"), disponibili sul sito web della Società.

Le caratteristiche promosse da questo Comparto attraverso gli investimenti diretti consistono:

- nell'investire in aziende e Paesi che rispettano l'ambiente e le persone, valutando il comportamento degli emittenti attraverso rating specifici sulle dimensioni ambientale, sociale e di governo societario;
- nell'escludere, al contempo, aziende che sono coinvolte in settori che generano significativi impatti negativi sull'ambiente e sulla società, o che adottano modalità di gestione del business che determinano o potrebbero determinare significativi impatti negativi, e Paesi in cui si verificano gravi violazioni dei diritti umani o politiche predatorie nei confronti delle risorse ambientali con impatto globale.

● Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Con riferimento agli OICR, il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali è misurato monitorando periodicamente che gli OICR sottostanti mantengano la qualificazione sulla base della quale sono stati selezionati per il Comparto Bilanciato Etico, e in particolare che siano:

- strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088;
- strumenti finanziari con obiettivi di sostenibilità ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Con riferimento agli investimenti diretti, la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali è presidiata utilizzando **rating relativi alle performance ESG degli emittenti** sottostanti al prodotto, forniti dal provider specializzato S&P Global ("rating S&P"). Il provider analizza costantemente una pluralità di fattori, assegnando rating ESG utili alla Società per verificare che gli emittenti stessi rispettino gli standard ambientali, sociali e di governance **con riferimento alle norme e agli standard internazionali riconosciuti**, in

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITÀ** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

coerenza con le “Linee Guida per le attività di investimento responsabile” applicabili al Comparto e al Documento sulla Politica di Investimento.

In relazione al monitoraggio della condotta degli **emittenti** oggetto di investimenti diretti, gli indicatori considerati sono:

- indicatori sintetici delle performance ESG, che evidenzino l’approccio generale delle imprese e dei Paesi beneficiari degli investimenti in merito ad ambiente, società e governance;
- indicatori relativi alle performance nel rispetto delle persone, e in particolare dei diritti umani e dei lavoratori; compresi indicatori che presidiano i principali effetti negativi che gli emittenti possono determinare su problematiche sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e la questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva;
- indicatori relativi alle performance nel rispetto dell’ambiente, compresi indicatori che presidiano i principali effetti negativi che gli emittenti possono determinare su clima e altri aspetti ambientali.

In relazione al monitoraggio del coinvolgimento degli **emittenti corporate in determinati settori di business**, si considera il fatturato realizzato dagli emittenti stessi nei settori che sono esclusi dalla strategia di investimento descritta a seguire.

- **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l’investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Non applicabile (N/A)

- **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

N/A

- *In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

N/A

- *In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?*

Descrizione particolareggiata:

N/A

I principali effetti

negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

- Sì, l’integrazione dei fattori di sostenibilità nella selezione degli strumenti finanziari per il comparto Bilanciato Etico permette alla Compagnia di presidiare i relativi rischi di sostenibilità connessi.

No



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Sì

No



Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il Comparto Bilanciato Etico prevede una strategia flessibile, senza un benchmark di riferimento, e ha come obiettivo il graduale incremento nel medio termine del capitale investito.

La selezione degli strumenti finanziari ed OICR da parte della Compagnia avviene nell'ambito di un universo investibile selezionato in base alla valutazione della responsabilità sociale e ambientale e della struttura di governance degli emittenti (ESG – Environmental, Social, Governance).

La STRATEGIA DI INVESTIMENTO

guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Per rispettare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Comparto Bilanciato Etico, elementi vincolanti della strategia di investimento sono:

- con riferimento agli investimenti diretti, i Fattori ESG sono integrati secondo quanto definito dalle “Linee Guida per le attività di investimento responsabile” del Gruppo Unipol, disponibili sul sito web della Società, che definiscono le strategie adottate a livello di Gruppo in ambito ESG. In tal senso, il Comparto Bilanciato Etico rivolge i propri investimenti diretti verso aziende e Paesi che rispettano l'ambiente e le persone;
- in relazione agli OICR, la selezione all'interno di un insieme costituito da strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 e strumenti finanziari con obiettivi di sostenibilità ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

- **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

Non esiste un tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati.

- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Le imprese beneficiarie degli investimenti diretti sono valutate riguardo gli aspetti di governance, utilizzando rating disponibili in ordine alla valutazione delle performance di governance degli emittenti. L'assenza di presidi rispetto alle pratiche di buona governance da parte delle imprese ne comporta l'esclusione dall'universo investibile.

Gli investimenti indiretti sono selezionati limitatamente a strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o che perseguono un obiettivo di investimento sostenibile; tale qualificazione è sempre subordinata al rispetto delle prassi di buona governance da parte delle imprese in cui investe lo strumento finanziario.

In proposito la dichiarazione resa dalle società di gestione degli OICR che emettono uno strumento finanziario, di promuovere caratteristiche ambientali e sociali, o di perseguire un obiettivo di investimento sostenibile, attraverso lo strumento finanziario stesso prevede l'impegno delle società di gestione degli OICR a valutare le prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Una quota minima del 60% dei sottostanti complessivi del Comparto Bilanciato Etico è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, in coerenza con i vincoli sopra descritti.

La composizione degli attivi del Comparto Bilanciato Etico prevede:

- quote e/o azioni di O.I.C.R.;
- attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario;

Le PRASSI DI BUONA GOVERNANCE

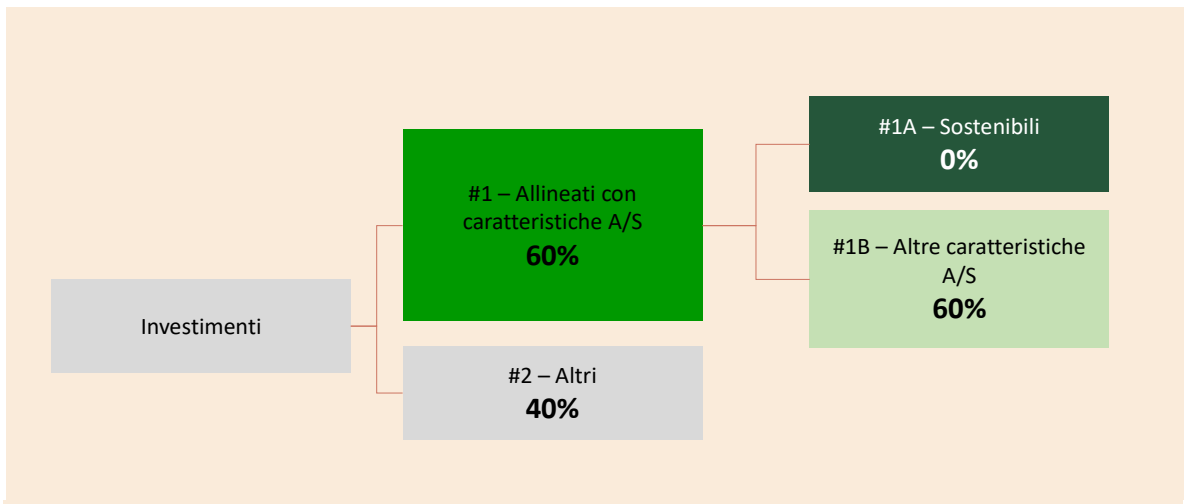
comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazioni del personale e rispetto degli obblighi fiscali.



L'ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI

descrive la quota di Investimenti in attivi specifici.

- strumenti alternativi.



“# 1 Allineati con caratteristiche A/S” comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

“#2 Altri” comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria “#1 Allineati con caratteristiche A/S” comprende:

- la sottocategoria “#1A Sostenibili”, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- la sottocategoria “#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S”, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

● ***In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Allo stato non sono presenti in portafoglio strumenti derivati, comunque consentiti tra gli strumenti in cui può investire il Comparto, coerentemente con il profilo di rischio – rendimento.

Con riferimento all’investimento in OICR che utilizzano strumenti derivati, sia per finalità di copertura del rischio che per una più efficiente gestione, la dichiarazione resa dalle società di gestione degli OICR che emettono uno strumento finanziario, di promuovere caratteristiche ambientali e sociali prevede l’impegno delle Case a verificare il rispetto delle caratteristiche ambientali e/o sociali qualora utilizzino strumenti derivati per promuovere tali caratteristiche.



In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

N/A



Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

N/A



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

N/A



Quali investimenti sono compresi nella categoria “#2 Altri”, qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti compresi nella categoria «#2 Altri» sono:

- strumenti finanziari che investono in obbligazioni governative, attualmente non classificati dalle rispettive Case come prodotti con caratterizzazione di sostenibilità, che hanno lo scopo

di migliorare la diversificazione del portafoglio e/o consentire la copertura di alcuni rischi di mercato;

- strumenti finanziari qualificabili come Fondi di Investimento Alternativi (FIA), che hanno lo scopo di migliorare il profilo rischio/rendimento degli investimenti in portafoglio;
- contante detenuto come liquidità accessoria, che ha lo scopo di efficientare il processo di investimento e costituisce una necessità tecnica.

Le metodologie di selezione di tali sottostanti consentono di presidiare l'esistenza di garanzie minime di salvaguardia ambientale e sociale (ad eccezione degli investimenti in liquidità in relazione ai quali non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale).



È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

N/A



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito **web**:
<https://www.unipolsai.it/risparmio/pensione-integrativa-fondi-pensione/fondo-pensione-aperto>

[Modello di informativa precontrattuale di cui all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 da rendere per i PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 E EX ART.9 del regolamento (UE) 2019/2088]

UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO GARANTITO FLEX

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Si

No, in quanto per tale Comparto relativamente ai Fattori di Sostenibilità, viene svolto solo un monitoraggio **ex post** degli investimenti diretti sottostanti, in coerenza con quanto così altresì dichiarato anche nelle vigenti "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" approvate dal Consiglio di Amministrazione. Tale monitoraggio è finalizzato esclusivamente a verificare in che misura gli investimenti stessi rispettino i criteri ESG definiti dalle citate Linee Guida e conseguentemente controllare **ex post** i Rischi di sostenibilità connessi.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Si

No



Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità dell'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

[Modello di informativa precontrattuale di cui all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 da rendere per i PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 E EX ART.9 del regolamento (UE) 2019/2088]

UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Si

No, in quanto per tale Comparto relativamente ai Fattori di Sostenibilità, viene svolto solo un monitoraggio **ex post** degli investimenti diretti sottostanti, in coerenza con quanto così altresì dichiarato anche nelle vigenti "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" approvate dal Consiglio di Amministrazione. Tale monitoraggio è finalizzato esclusivamente a verificare in che misura gli investimenti stessi rispettino i criteri ESG definiti dalle citate Linee Guida e conseguentemente controllare **ex post** i Rischi di sostenibilità connessi.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Si

No



Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità dell'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

[Modello di informativa precontrattuale di cui all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 da rendere per i PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 E EX ART.9 del regolamento (UE) 2019/2088]

UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO BILANCIATO PRUDENTE

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Si

No, in quanto per tale Comparto relativamente ai Fattori di Sostenibilità, viene svolto solo un monitoraggio **ex post** degli investimenti diretti sottostanti, in coerenza con quanto così altresì dichiarato anche nelle vigenti "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" approvate dal Consiglio di Amministrazione. Tale monitoraggio è finalizzato esclusivamente a verificare in che misura gli investimenti stessi rispettino i criteri ESG definiti dalle citate Linee Guida e conseguentemente controllare **ex post** i Rischi di sostenibilità connessi.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Si

No



Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità dell'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

[Modello di informativa precontrattuale di cui all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 da rendere per i PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 E EX ART.9 del regolamento (UE) 2019/2088]

UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO BILANCIATO EQUILIBRATO

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Si

No, in quanto per tale Comparto relativamente ai Fattori di Sostenibilità, viene svolto solo un monitoraggio **ex post** degli investimenti diretti sottostanti, in coerenza con quanto così altresì dichiarato anche nelle vigenti "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" approvate dal Consiglio di Amministrazione. Tale monitoraggio è finalizzato esclusivamente a verificare in che misura gli investimenti stessi rispettino i criteri ESG definiti dalle citate Linee Guida e conseguentemente controllare **ex post** i Rischi di sostenibilità connessi.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Si

No



Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità dell'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

[Modello di informativa precontrattuale di cui all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 da rendere per i PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 E EX ART.9 del regolamento (UE) 2019/2088]

UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO BILANCIATO DINAMICO

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Si

No, in quanto per tale Comparto relativamente ai Fattori di Sostenibilità, viene svolto solo un monitoraggio **ex post** degli investimenti diretti sottostanti, in coerenza con quanto così altresì dichiarato anche nelle vigenti "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" approvate dal Consiglio di Amministrazione. Tale monitoraggio è finalizzato esclusivamente a verificare in che misura gli investimenti stessi rispettino i criteri ESG definiti dalle citate Linee Guida e conseguentemente controllare **ex post** i Rischi di sostenibilità connessi.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Si

No



Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità dell'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

[Modello di informativa precontrattuale di cui all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 da rendere per i PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 E EX ART.9 del regolamento (UE) 2019/2088]

UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO AZIONARIO

(di seguito con le parole “prodotto finanziario” si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Si

No, in quanto per tale Comparto relativamente ai Fattori di Sostenibilità, viene svolto solo un monitoraggio **ex post** degli investimenti diretti sottostanti, in coerenza con quanto così altresì dichiarato anche nelle vigenti “Linee Guida per le attività di investimento responsabile” approvate dal Consiglio di Amministrazione. Tale monitoraggio è finalizzato esclusivamente a verificare in che misura gli investimenti stessi rispettino i criteri ESG definiti dalle citate Linee Guida e conseguentemente controllare **ex post** i Rischi di sostenibilità connessi.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Si

No



Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità dell'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)