



## 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](http://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 *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;
  - **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – 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 <sup>(*)</sup>	ALTRE CARATTERISTICHE
Previattiva UnipolSai (Gestione interna separata)	garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA
PreviGlobale (fondo interno)	azionario	NO	



**PreviGlobale**

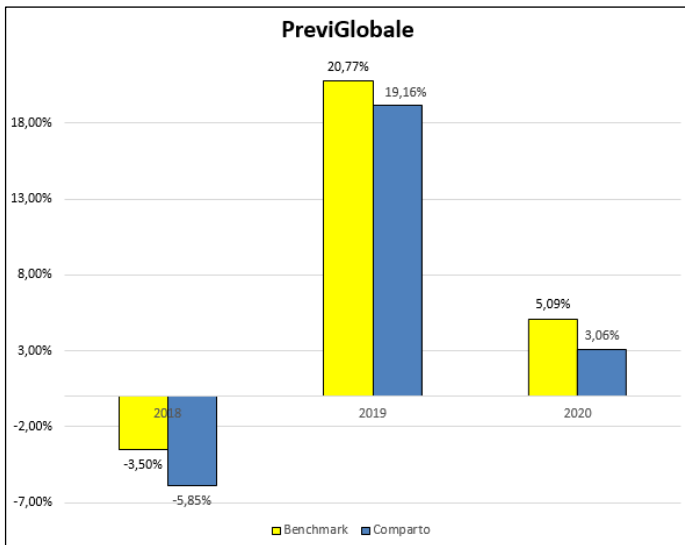
<p><b>COMPARTO AZIONARIO</b></p>	<p><b>ORIZZONTE TEMPORALE</b> <b>LUNGO</b> <i>oltre 15 anni dal pensionamento</i></p>	<p>Il Fondo interno persegue l'obiettivo di incrementare nel tempo il valore degli investimenti (c.d. patrimonio del Fondo interno) attraverso una gestione attiva rispetto al benchmark. 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.</p>
----------------------------------	---	--

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 09/10/2017
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 58.454.952,00
- **Rendimento netto del 2020:** 3,06%
- **Sostenibilità:**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>NO, non ne tiene conto</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'</b>

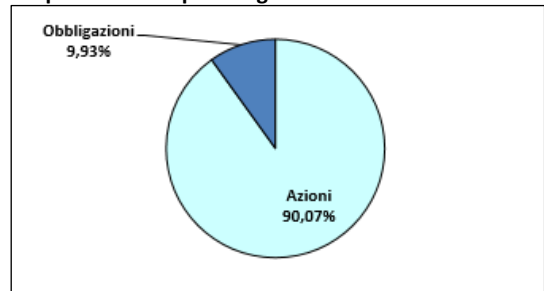
**Rendimento netto medio annuo composto**

Il comparto è operativo da meno di 5 anni solari; pertanto il grafico seguente riporta, in luogo dei rendimenti medi annui composti realizzati nei periodi pluriennali passati, i rendimenti dei singoli anni solari di attività del comparto stesso (non viene riportato il rendimento relativo alle frazioni di anno solare).



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

**Composizione del portafoglio al 31.12.2020<sup>(1)</sup>**



<sup>(1)</sup> Le obbligazioni sono comprensive della liquidità

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(1)</sup>

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

<sup>(1)</sup> 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](http://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](http://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](http://www.unipolsai.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://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 <sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	<b>non previste</b>
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	– <b>4,0%</b> 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; – <b>0,0%</b> prelevato dagli importi provenienti dal trasferimento del maturato da altro fondo pensione.
– Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(2)</sup> :	
✓ <i>Previattiva UnipolSai</i>	<b>1,50</b> 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>	<b>1,80%</b> (commissione di gestione) del patrimonio annuo del Fondo interno prelevati mensilmente con calcolo pro rata temporis
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla Posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	<b>non previste</b>
– Trasferimento	<b>non previste</b>
– Riscatto	<b>non previste</b>
– Riallocazione della posizione individuale	<b>€ 15,00</b> 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)	<b>non previste</b>
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<b>€ 3</b> (su ciascuna rata erogata)
• <b>Spese e premi per prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria</b>	Spese per coperture di puro rischio incluse nelle spese indirettamente a carico dell'Aderente: – <b>0,10 punti percentuali</b> , già incluse nelle commissioni prelevate annualmente sul rendimento della Gestione interna separata; – <b>0,10%</b> , già incluse nelle commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno.

<sup>(1)</sup> 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](http://www.unipolsai.it)); le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli Aderenti.

<sup>(2)</sup> 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](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

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%

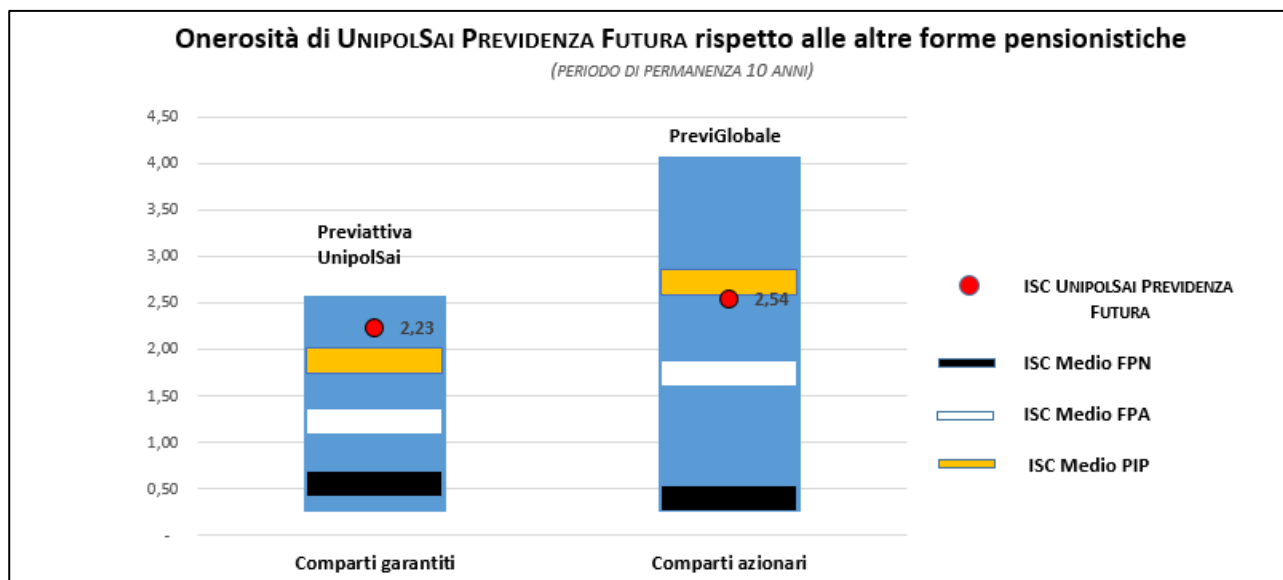


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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](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)).





## Nota informativa

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

### Appendice

#### 'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 31/05/2021)

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

#### Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

Come indicato nella Parte I 'Le Informazioni chiave per l'Aderente' e nella Parte II 'Le informazioni integrative' della Nota informativa, la Gestione Separata "Previattiva UnipolSai" e il Fondo Interno azionario "PreviGlobale" non adottano una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

#### Integrazione dei rischi di sostenibilità

UnipolSai, per la realizzazione delle finalità previdenziali del PIP, gestisce le risorse in forma mista, mediante contratti di assicurazione sulla vita dei Rami I e III di cui all'articolo 2 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

Le prestazioni dei contratti di assicurazione sulla vita di Ramo I sono collegate al rendimento della Gestione Separata "Previattiva UnipolSai" (anche, la "Gestione Separata").

Le prestazioni dei contratti di assicurazione sulla vita di Ramo III sono collegate al rendimento del Fondo Interno azionario "PreviGlobale" (anche, il "Fondo Interno").

In tale contesto, i Fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario) rappresentano, allo stato, aspetti di rilevante interesse da considerare sia nell'ottica di un migliore presidio del rischio che in quella della più efficace individuazione di ambiti di attività in grado di creare valore nel lungo periodo, rispondendo alle istanze sociali e ambientali maggiormente rilevanti. In proposito, l'impegno di UnipolSai si sostanzia come di seguito indicato con riferimento, rispettivamente, alla Gestione Separata e al Fondo interno:

##### Gestione Separata "Previattiva UnipolSai"

Nella Gestione Separata i Fattori ESG sono integrati nei criteri di selezione e gestione degli investimenti diretti sottostanti, secondo quanto definito anche dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" approvate dal Consiglio di Amministrazione (le "Linee Guida"). Questo tipo di valutazione *ex ante* dei Fattori ESG tramite l'integrazione degli stessi nel relativo processo decisionale *consente, al contempo*, un attento presidio dei rischi di sostenibilità, prevedendo l'esclusione dall'universo investibile degli emittenti corporate e degli emittenti governativi che presentino rischi ESG non compatibili con l'approccio alla sostenibilità e agli obiettivi di gestione del rischio secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.

Nell'ottica di favorire, inoltre, un ulteriore passo verso la trasparenza e l'*accountability*, viene svolto anche un monitoraggio *ex post* finalizzato a valutare l'effettiva corrispondenza degli investimenti ai criteri ESG sanciti nelle Linee Guida, e controllare *ex post* i rischi di sostenibilità connessi.

##### Fondo Interno azionario "PreviGlobale"

Sul **Fondo Interno**, relativamente ai Fattori ESG, viene svolto solo un monitoraggio *ex post* degli investimenti diretti sottostanti in coerenza con quanto dichiarato anche nelle Linee Guida. Tale monitoraggio *ex post* è finalizzato 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.

Attualmente gli OICR non sono compresi nel perimetro delle Linee Guida, non sono quindi oggetto di valutazione *ex post* sotto il profilo ESG.





Per l'approfondimento degli specifici aspetti sopra richiamati in relazione alle **'Linee Guida per le attività di Investimento Responsabile'** del Gruppo puoi anche consultare le stesse all'indirizzo <https://www.unipolsai.com/it/sostenibilita/creare-valore-condiviso>.

## Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

Per le informazioni relative ai principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento si tiene conto del termine del 30 dicembre 2022, come previsto dalle disposizioni applicabili della normativa europea di riferimento (Regolamento (UE) 2019/2088 e relativi standard applicativi).