

# UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione  
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5099

UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.p.A.  
Gruppo Assicurativo Unipol

## SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01/01/2021)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

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.

### 1 Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	Non previste.
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
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 <sup>(2)</sup> <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
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla Posizione individuale al momento dell'operazione):</b>	
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
<b>Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (RITA) dirette alla copertura dei relativi oneri amministrativi</b>	3,00 € per ogni rata di rendita erogata
<b>Spese e premi da sostenere per le 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 allegata alla Nota Informativa e disponibile sul sito web del fondo; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli Aderenti.	
<sup>(2)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, 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 <i>overperformance</i> di ciascun OICR nella misura massima del 25% della <i>performance</i> realizzata dall'OICR stesso.	

## 2 Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità di UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA, di seguito è riportato, con riferimento alla Gestione separata, l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della Posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un Aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

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

Linee di investimento	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%

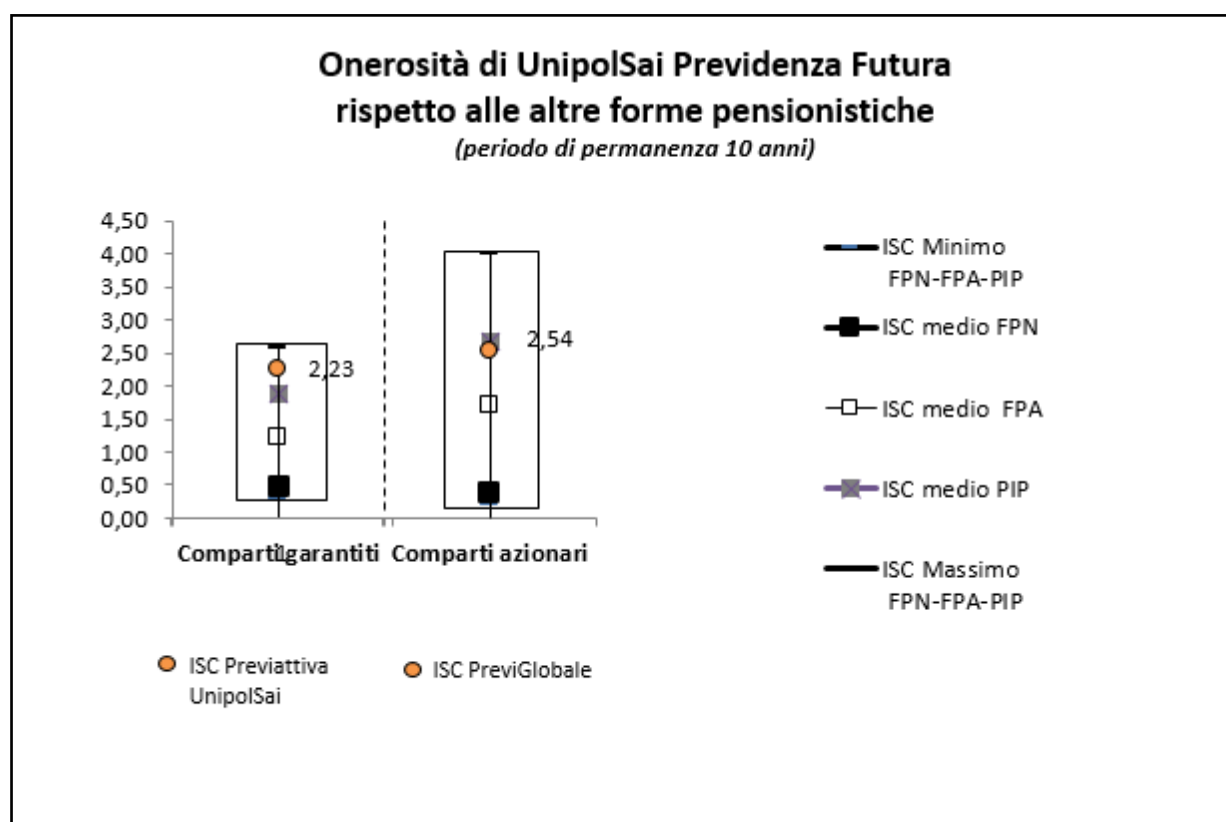
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

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

L'onerosità di UNIPOLSAI PREVIDENZA FUTURA è evidenziata con un punto di colore arancione, i quadratini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica inoltre l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



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