

INFORMATIVA ALLA CLIENTELA

Si informa che nella riunione consiliare del 17 dicembre 2020 il Consiglio di Amministrazione di UnipolSai Assicurazioni S.p.A., Società che gestisce il Piano Individuale Pensionistico “UnipolSai Previdenza Futura”, in occasione della revisione periodica del Documento sulla Politica di Investimento del PIP, ha deliberato, tra le altre, alcune modifiche al predetto documento, che avranno efficacia a partire dall’1 gennaio 2021.

Di seguito si riportano, a beneficio dei potenziali aderenti, degli aderenti e dei beneficiari, le principali modifiche apportate, con l’obiettivo di migliorare nel complesso il profilo di rischio/rendimento del portafoglio del PIP:

➤ relativamente alla Gestione Separata Previattiva UnipolSai:

- a. sono state aggiornate le metriche di rischio-rendimento e volatilità per l’orizzonte temporale definito della Politica di Investimento;
- b. sono stati riportati, in una più analitica ed omnicomprensiva forma tabellare:
 - la ripartizione strategica delle attività, ovvero la percentuale del patrimonio da investire nelle varie classi di strumenti;
 - gli strumenti finanziari nei quali si intende investire, le aree geografiche, l’esposizione valutaria ed i settori, con i rispettivi limiti minimi e massimi;
- c. è stato modificato il limite minimo e massimo della *duration* del portafoglio;
- d. relativamente alla possibilità di utilizzare gli OICR alternativi selezionati fra quelli non promossi o gestiti da UnipolSai Assicurazioni o da altre società del gruppo, è stata prevista la deroga al divieto di cumulo dei costi, consentita dalla COVIP con la Circolare n. 3404 del 13 giugno 2014.

In coerenza con la modifica di cui al punto d), il Consiglio di Amministrazione di UnipolSai ha deliberato altresì la modifica, a far data dall’1.1.2021, dell’art. 6 del Regolamento della Gestione separata Previattiva UnipolSai (che forma parte integrante delle Condizioni Generali di Contratto del PIP), prevedendo che nell’ipotesi di eventuali investimenti in O.I.C.R. alternativi diversi da quelli promossi o gestiti da UnipolSai Assicurazioni o da altre società del gruppo, potranno gravare indirettamente sulla gestione separata le commissioni di gestione annua dei predetti OICR nella misura massima dell’1,80%, ed eventuali commissioni di *overperformance* non potranno superare il 25%.

➤ Relativamente al Fondo Interno Previ Globale:

- a. sono state aggiornate le metriche di rischio-rendimento e volatilità sull’orizzonte temporale definito;
- b. è stata introdotta la possibilità di investire in OICR alternativi, con un limite massimo del 5% del patrimonio del Fondo Interno;
- c. sono stati ampliati i *range* di allocazione relativi alle ‘aree geografiche’ e alle ‘valute di riferimento’, al fine di consentire una maggiore flessibilità gestionale.

Si informa inoltre che dall’1 gennaio 2021 saranno altresì aggiornate le informazioni contenute nella Nota Informativa in coerenza con le modifiche apportate al relativo Documento sulla Politica di Investimento.

Il Documento sulla Politica di Investimento, la Nota Informativa e le Condizioni Generali di Contratto aggiornati del PIP saranno resi pubblicamente disponibili dal 04/01/2021 sul sito internet della Società www.unipolsai.it, nella Sezione dedicata alla Previdenza complementare.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.