



FONDO PENSIONE APERTO

+39 011 6523222;  
Fax +39 051 5076627UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA (GRUPPO UNIPOL)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 30[fondiaperti@unipolsai.it](mailto:fondiaperti@unipolsai.it)  
[unipolsaiprevidenzafpa0030@pec.unipolsai.it](mailto:unipolsaiprevidenzafpa0030@pec.unipolsai.it)

Istituito in Italia

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

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2024)

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 27/03/2024)

##### Premessa

|  |  |
|--|--|
| <b>Quale è l'obiettivo</b>             | UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA è un <b>fondo pensione aperto</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> .   |
| <b>Come funziona</b>                   | UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).<br>UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : 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.  |
| <b>Come contribuire</b>                | 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.  |
| <b>Quali prestazioni puoi ottenere</b> | § <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;<br>§ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (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;<br>§ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento;<br>§ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b> ;<br>§ <b>CAPITALE in caso di morte o invalidità totale e permanente</b> in caso di adesione alla corrispondente prestazione assicurativa accessoria ad adesione facoltativa. |
| <b>Trasferimento</b>                   | 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).  |
| <b>I benefici fiscali</b>              | Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> 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 <sup>(*)</sup> | ALTRE CARATTERISTICHE  |
|------------------------|-----------------------|------------------------------|--|
| Garantito Flex         | garantito             | NO                           | Comparto TFR per adesioni tacite;<br>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                           |  |

<sup>(\*)</sup> 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](http://www.unipolsai.it)). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'.

## I comparti

### Garantito Flex<sup>(1)</sup>



<sup>(1)</sup> 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 31.12.2023 (in euro):** 220.858.048,98
- **Rendimento netto del 2023:** 4,08%
- **Sostenibilità:**

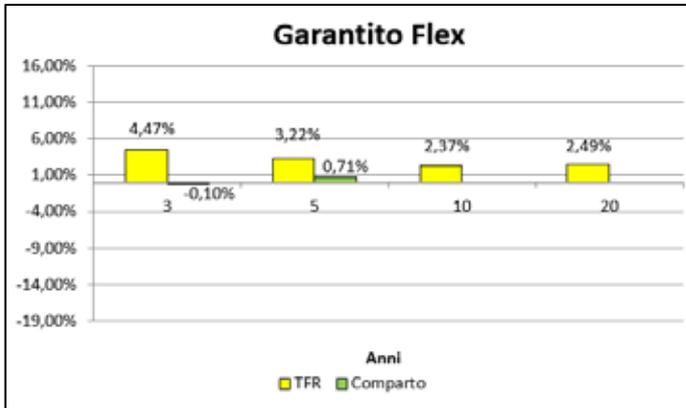
|                                  |                                  |   |
|----------------------------------|----------------------------------|---|
| <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/>            | NO, non ne tiene conto                            |
| <input type="radio"/>            | <input checked="" type="radio"/> | SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI |
| <input type="radio"/>            | <input checked="" type="radio"/> | 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 stesso (non viene riportato il rendimento relativo alle frazioni di anno solare). Considerato che il comparto è destinato a raccogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente, il grafico riporta anche i tassi di rivalutazione del TFR relativi ai periodi considerati. Poiché la gestione del comparto è "flessibile", il grafico non riporta un benchmark con cui confrontare il rendimento del comparto.

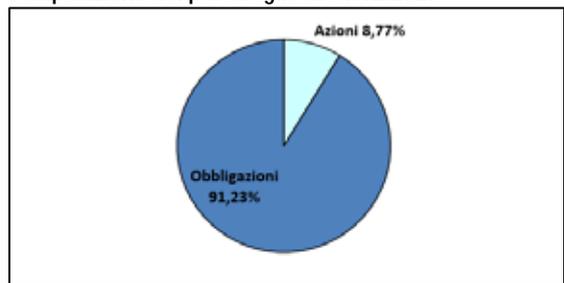


Per approfondire tali aspetti consulta la Scheda 'Le opzioni di investimento', contenente le informazioni sulla misura di rischio del comparto.



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

**Composizione del portafoglio al 31.12.2023<sup>(1)(2)</sup>**



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

<sup>(2)</sup> Le azioni comprendono quote di Fondi di Investimento Alternativi

**Obbligazionario**

|  |   |  |
|--|---|--|
| <p><b>COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO</b></p> | <p><b>ORIZZONTE TEMPORALE</b><br/><b>MEDIO</b><br/><i>tra 5 e 10 anni dal pensionamento</i></p> | <p>L'obiettivo del comparto è il graduale incremento nel medio termine del capitale investito. La gestione è adatta a soddisfare le esigenze di un soggetto con propensione al rischio medio/bassa e non lontano dalla pensione e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità dei risultati.</p> |
|--|---|--|

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/03/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 80.387.383,14
- **Rendimento netto del 2023:** 4,63%
- **Sostenibilità:**

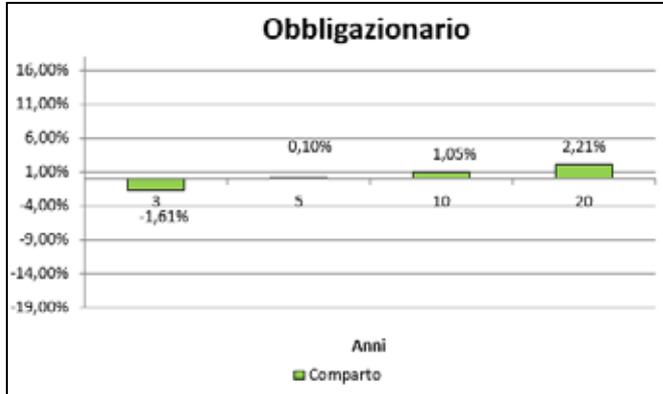
|    |     |   |
|----|-----|---|
| p  | ○   | NO, non ne tiene conto                            |
| .. | ● ○ | SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI |
| .. | ● ● | SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'                |

**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.

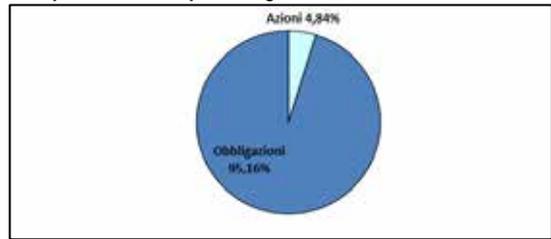


Per approfondire tali aspetti consulta la Scheda 'Le opzioni di investimento', contenente le informazioni sulla misura di rischio del comparto.



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto.

**Composizione del portafoglio al 31.12.2023<sup>(1) (2)</sup>**



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

<sup>(2)</sup> 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 31.12.2023 (in euro):** 53.101.283,09
- **Rendimento netto del 2023:** 4,94%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI.
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

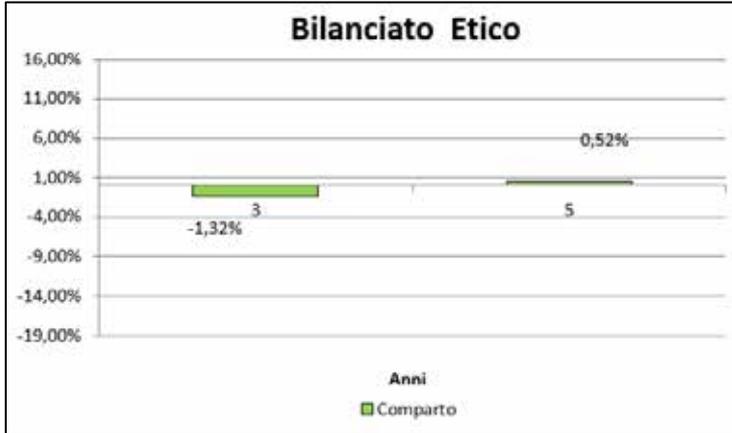
**Rendimento netto medio annuo composto**

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.

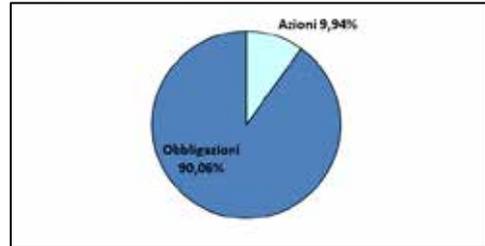


Per approfondire tali aspetti consulta la Scheda 'Le opzioni di investimento', contenente le informazioni sulla misura di rischio del comparto.



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto.

**Composizione del portafoglio al 31.12.2023<sup>(1) (2)</sup>**



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

<sup>(2)</sup> Le azioni comprendono quote di Fondi di Investimento Alternativi

**Bilanciato prudente**

**COMPARTO  
OBBLIGAZIONARIO  
MISTO**

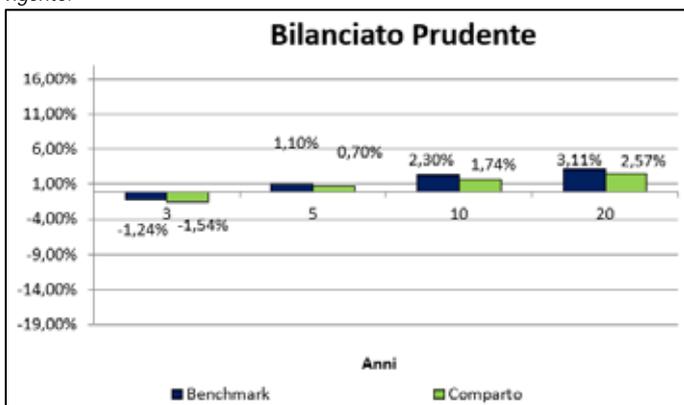
**ORIZZONTE  
TEMPORALE  
MEDIO**  
*tra 5 e 10 anni  
dal pensionamento*

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 31.12.2023 (in euro):** 135.485.414,02
- **Rendimento netto del 2023:** 5,46%
- **Sostenibilità:**
  - Ⓟ
  - 
  - NO, non ne tiene conto
  - 
  - 
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - 
  - 
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

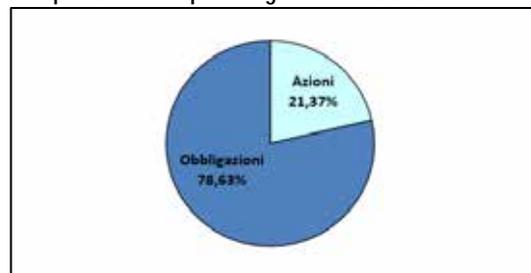
**Rendimento netto medio annuo composto**

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 31.12.2023<sup>(1) (2)</sup>**



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

<sup>(2)</sup> Le azioni comprendono quote di Fondi di Investimento Alternativi

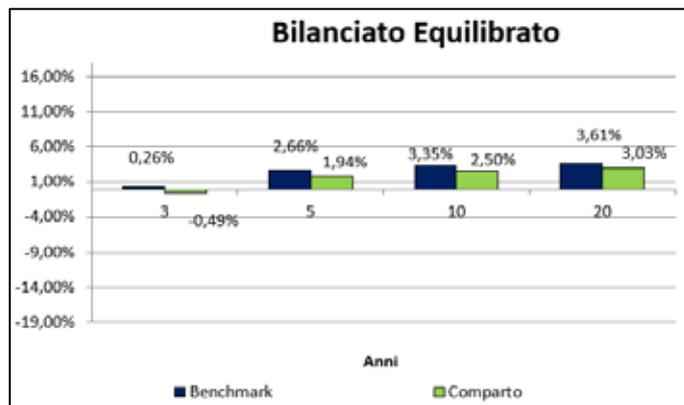
## Bilanciato equilibrato



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/03/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 60.313.338,99
- **Rendimento netto del 2023:** 6,90%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

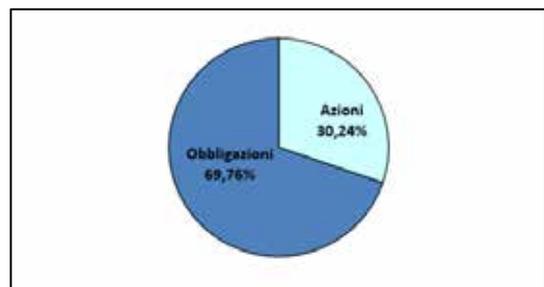
### Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

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 31.12.2023<sup>(1)</sup>



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

## Bilanciato Dinamico

COMPARTO  
BILANCIATO

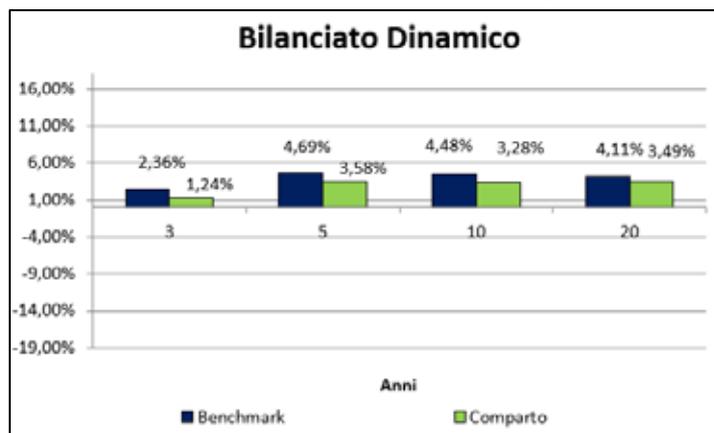
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO/LUNGO**  
*tra 10 e 15 anni  
dal pensionamento*

L'obiettivo del comparto è l'incremento nel medio/lungo termine del capitale investito. La gestione risponde alle esigenze di un soggetto con propensione al rischio medio alta o che ha ancora un numero elevato di anni prima della pensione. Il comparto è adatto a un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel medio lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con la possibilità di registrare discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/03/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 200.012.770,62
- **Rendimento netto del 2023:** 8,66%
- **Sostenibilità**
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

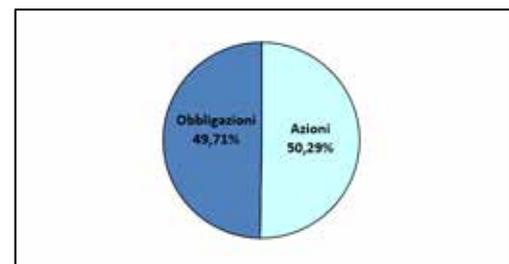
### Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

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 31.12.2023<sup>(1)</sup>



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

## Azionario

COMPARTO  
AZIONARIO

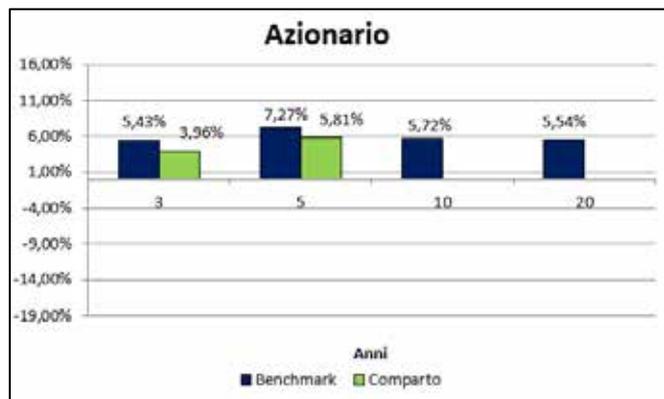
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**LUNGO**  
*oltre 15 anni  
dal pensionamento*

L'obiettivo del comparto è la rivalutazione nel lungo termine del capitale investito. La gestione risponde alle esigenze di un soggetto con propensione al rischio alta o che ha ancora un numero elevato di anni prima della pensione. Il comparto è adatto a un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una elevata esposizione al rischio, con la possibilità di registrare discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/05/2016
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 150.240.962,81
- **Rendimento netto del 2023:** 11,39%
- **Sostenibilità**
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

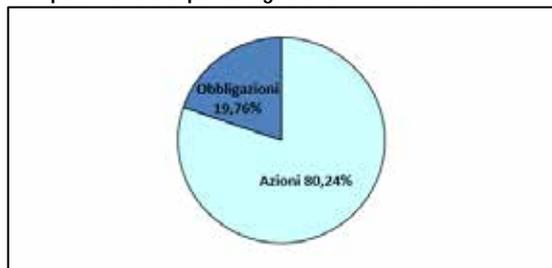
**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**

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 31.12.2023<sup>(1)</sup>**



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

**Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(2)</sup>**

**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              | € 4.894,71    | € 247.300,07     | € 9.815,47    |
|                            |                    | Obbligazionario        | € 120.582,89              | € 4.786,00    | € 241.803,66     | € 9.597,31    |
|                            |                    | Bilanciato Etico       | € 122.313,09              | € 4.854,67    | € 245.275,60     | € 9.735,11    |
|                            |                    | Bilanciato Prudente    | € 122.302,69              | € 4.854,26    | € 245.254,74     | € 9.734,29    |
|                            |                    | Bilanciato Equilibrato | € 127.675,46              | € 5.067,50    | € 256.036,32     | € 10.162,21   |
|                            |                    | Bilanciato Dinamico    | € 131.377,94              | € 5.214,46    | € 263.466,28     | € 10.457,11   |
|                            |                    | Azionario              | € 137.027,36              | € 5.438,69    | € 274.803,55     | € 10.907,09   |
| 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    |

<sup>(2)</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 [\[https://www.unipolsai.it/risparmio/pensione-integrativa-fondi-pensione/fondo-pensione-aperto\]](https://www.unipolsai.it/risparmio/pensione-integrativa-fondi-pensione/fondo-pensione-aperto), sezione "Documenti". Sul sito web ([www.unipolsai.it](http://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](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 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 (<https://www.unipolsai.it/homepage>). 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 27/03/2024)

### 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 27/03/2024)

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 <sup>(1)</sup>

| Tipologia di costo  | Importo e caratteristiche  |
|---|--|
| • <b>Spese di adesione</b>  | € 50,00 da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione   |
| • <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>  |  |
| - 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) <sup>(2)</sup> :   |  |
| ü <i>Garantito Flex</i>   | 0,75% del patrimonio annuo del comparto  |
| ü <i>Obbligazionario</i>  | 0,90% del patrimonio annuo del comparto  |
| ü <i>Bilanciato Etico</i>   | 0,90% del patrimonio annuo del comparto  |
| ü <i>Bilanciato Prudente</i>  | 1,10% del patrimonio annuo del comparto  |
| ü <i>Bilanciato Equilibrato</i>   | 1,10% del patrimonio annuo del comparto  |
| ü <i>Bilanciato Dinamico</i>  | 1,30% del patrimonio annuo del comparto  |
| ü <i>Azionario</i>  | 1,60% del patrimonio annuo del comparto  |
| • <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):   |  |
| - <b>Anticipazione</b>  | € 50,00, la prima anticipazione è gratuita   |
| - <b>Trasferimento</b>  | non previste   |
| - <b>Riscatto</b>   | non previste   |
| - <b>Riallocazione della posizione individuale</b>  | € 25,00  |
| - <b>Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)</b>   | € 3,00 (su ciascuna rata erogata)  |
| <sup>(1)</sup> 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. |  |
| <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.   |  |
| <b>N.B.</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.                             |  |

## 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](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 |
| 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%   |

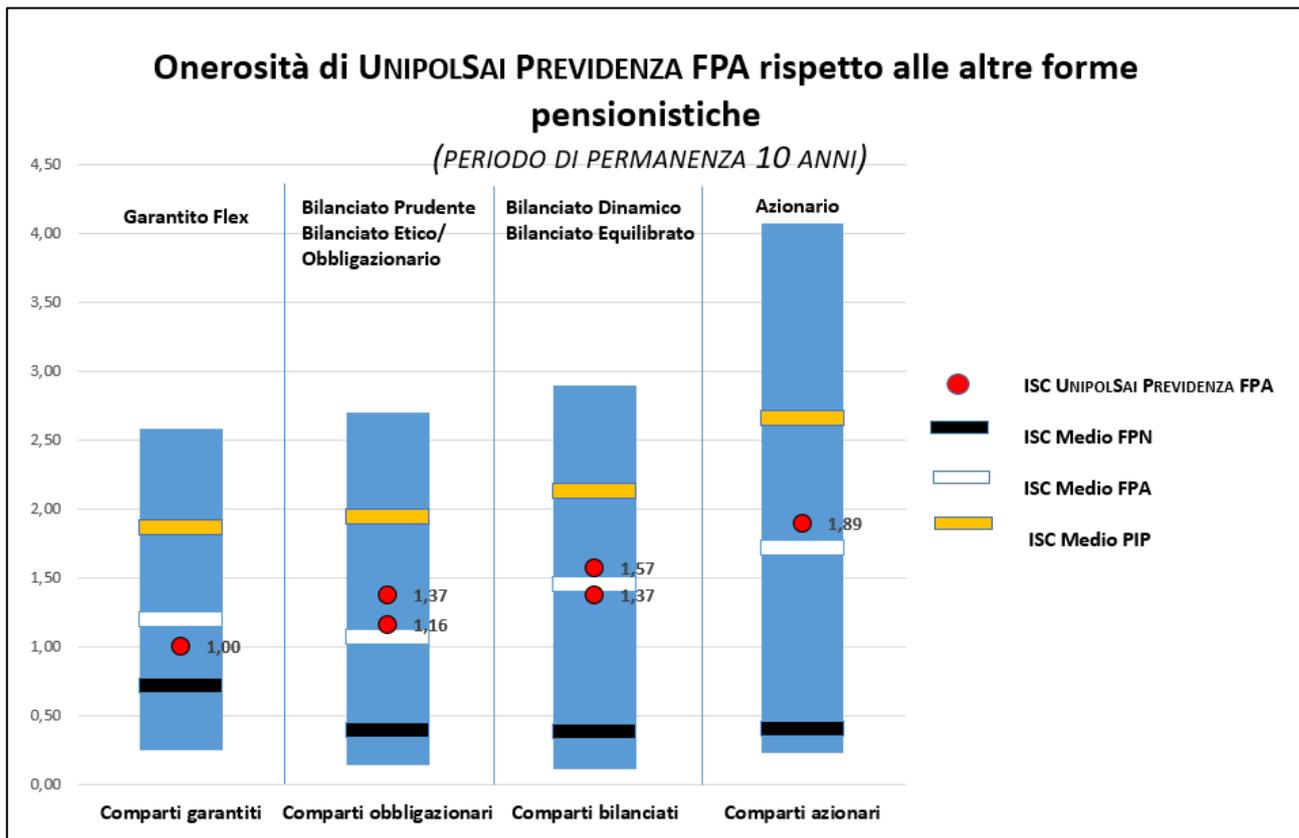


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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](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, 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](http://www.unipolsai.it)).



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2024)

### Appendice

#### 'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 27/03/2024)

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

#### UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO BILANCIATO ETICO

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

#### Caratteristiche ambientali e/o sociali

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*.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un Sistema di classificazione istituito dal Regolamento 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

##### 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**

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



Ai sensi dell'Art. 8 del vigente Regolamento (UE) 2019/2088, così come successivamente modificato ed integrato, il Comparto Bilanciato Etico promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali.

Il Comparto adotta una strategia di gestione flessibile, senza un benchmark di riferimento, e nel perseguire i propri obiettivi finanziari, integra i Fattori di Sostenibilità (o "fattori ESG" da Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = connessi alla struttura di governo) nel processo decisionale degli investimenti. In particolare, nella selezione degli investimenti, ai fini della caratterizzazione del Comparto come prodotto finanziario ai sensi dell'Art.8 del Regolamento (UE) 2019/2088 sono effettuati investimenti in imprese e paesi monitorandone le performance anche in merito agli aspetti Ambientali, Sociali e di Governance. Inoltre, sono effettuati investimenti in OICR classificati ai sensi dell'articolo 8 o dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

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

Con riferimento agli investimenti diretti, la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali è presidiata utilizzando un indicatore delle performance ESG, che valuta l'approccio delle imprese e dei paesi beneficiari degli investimenti in merito alle tematiche ambientali, sociali e di governance.

•

Con riferimento agli OICR, il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali è misurato monitorando 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.

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



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

Sì, i rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento, attraverso l'integrazione dei Fattori di Sostenibilità nel processo decisionale degli investimenti, come specificato più nel dettaglio nella Sezione: "**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?**".

No



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

Sì

No, attualmente questo Prodotto finanziario non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

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.



La **STRATEGIA DI INVESTIMENTO** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

### 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.

Ai sensi dell'Art. 8 del vigente Regolamento (UE) 2019/2088, così come successivamente modificato ed integrato, il Comparto Bilanciato Etico promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione dei Fattori di Sostenibilità (o "fattori ESG" da Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = connessi alla struttura di governo) nel processo decisionale degli investimenti.

- **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?**

L'universo investibile del Comparto utilizzato per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali è costituito da:

- § investimenti diretti selezionati in base alla valutazione delle prestazioni di tipo sociale e ambientale e della struttura di governance degli emittenti (ESG – Environmental, Social, Governance), secondo le modalità definite dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" (le "Linee Guida RI") di Gruppo, di cui la Compagnia che gestisce il Fondo è parte. Le Linee Guida RI, approvate anche dalla Compagnia, sono disponibili per la consultazione sul sito web della Compagnia e nella pagina dedicata al Fondo, in 'Documenti';
- § OICR classificati ai sensi dell'articolo 8 (ossia "che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali") o dell'articolo 9 (ossia "che hanno come obiettivo investimenti sostenibili") del Regolamento (UE) 2019/2088, secondo la caratterizzazione definita e comunicata dalle rispettive Società di gestione.

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

Non è previsto 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?**

La valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti è ricompresa nella strategia gestionale del prodotto che prevede l'integrazione dei fattori di sostenibilità nel processo decisionale degli investimenti per la caratterizzazione del Comparto come prodotto finanziario che – ai sensi dell'Art.8 del Regolamento (UE) 2019/2088 – promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali.

Con riferimento agli OICR, classificati ai sensi dell'articolo 8 (ossia "che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali") o dell'articolo 9 (ossia "che hanno come obiettivo investimenti sostenibili") del Regolamento (UE) 2019/2088, la dichiarazione resa dalle società di gestione di promuovere caratteristiche ambientali e sociali, o di perseguire un obiettivo di investimento sostenibile 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:

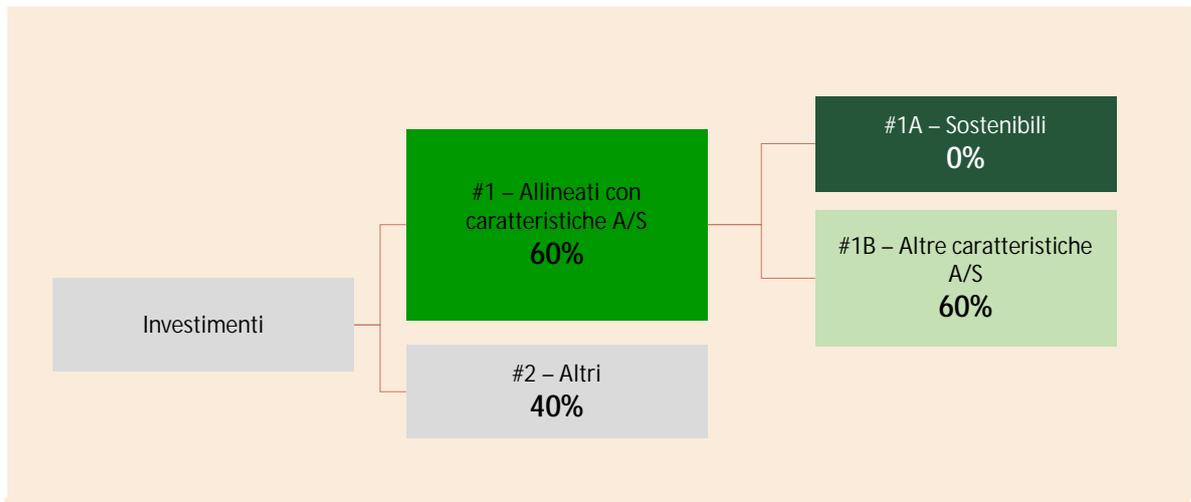
- quote e/o azioni di O.I.C.R.;
- attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario;



Le **PRASSI DI BUONA GOVERNANCE** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazioni del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- strumenti alternativi.

L'ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI descrive la quota di Investimenti in attivi specifici.



"# 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 "#1° 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?***

Agli eventuali investimenti in strumenti finanziari derivati, utilizzati con lo scopo di realizzare un'efficace gestione e di ridurre la rischiosità del portafoglio, si applicano indirettamente gli stessi criteri degli investimenti diretti.



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

Gli investimenti contenuti nella categoria "#2 Altri" sono privi di caratteristiche ambientali e/o sociali. Esempi di tali strumenti sono i derivati, la liquidità e i depositi. Questi investimenti possono perseguire l'obiettivo di realizzare un opportuno equilibrio e diversificazione di portafoglio, consentire la copertura di alcuni rischi finanziari ovvero rappresentare (come la liquidità) una necessità tecnica in talune fasi della gestione.

In relazione a tali investimenti non esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale.

**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>

## 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, i rischi di sostenibilità non sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario.

Si informa che su tutti i Comparti del Fondo, relativamente ai Fattori di Sostenibilità (o Fattori "ESG" da Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = connessi alla struttura di governo) e ai Rischi di sostenibilità connessi, viene svolto, con periodicità almeno annuale, un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti, non rilevante nella fase decisionale di selezione e scelta degli investimenti, ma finalizzato solo a verificare, successivamente, in che misura questi investimenti abbiano rispettato i criteri ESG definiti dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" di Gruppo.



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

Si

No, attualmente questo Prodotto finanziario non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



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)

## 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, i rischi di sostenibilità non sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario.

Si informa che su tutti i Comparti del Fondo, relativamente ai Fattori di Sostenibilità (o Fattori "ESG" da Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = connessi alla struttura di governo) e ai Rischi di sostenibilità connessi, viene svolto, con periodicità almeno annuale, un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti, non rilevante nella fase decisionale di selezione e scelta degli investimenti, ma finalizzato solo a verificare, successivamente, in che misura questi investimenti abbiano rispettato i criteri ESG definiti dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" di Gruppo.



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

Si

No, attualmente questo Prodotto finanziario non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



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)*

**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, i rischi di sostenibilità non sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario.

Si informa che su tutti i Comparti del Fondo, relativamente ai Fattori di Sostenibilità (o Fattori "ESG" da Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = connessi alla struttura di governo) e ai Rischi di sostenibilità connessi, viene svolto, con periodicità almeno annuale, un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti, non rilevante nella fase decisionale di selezione e scelta degli investimenti, ma finalizzato solo a verificare, successivamente, in che misura questi investimenti abbiano rispettato i criteri ESG definiti dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" di Gruppo.



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

Si

No, attualmente questo Prodotto finanziario non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



**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)*

**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, i rischi di sostenibilità non sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario.

Si informa che su tutti i Comparti del Fondo, relativamente ai Fattori di Sostenibilità (o Fattori "ESG" da Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = connessi alla struttura di governo) e ai Rischi di sostenibilità connessi, viene svolto, con periodicità almeno annuale, un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti, non rilevante nella fase decisionale di selezione e scelta degli investimenti, ma finalizzato solo a verificare, successivamente, in che misura questi investimenti abbiano rispettato i criteri ESG definiti dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" di Gruppo.



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

Si

No, attualmente questo Prodotto finanziario non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



**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)*

## 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, i rischi di sostenibilità non sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario.

Si informa che su tutti i Comparti del Fondo, relativamente ai Fattori di Sostenibilità (o Fattori "ESG" da Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = connessi alla struttura di governo) e ai Rischi di sostenibilità connessi, viene svolto, con periodicità almeno annuale, un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti, non rilevante nella fase decisionale di selezione e scelta degli investimenti, ma finalizzato solo a verificare, successivamente, in che misura questi investimenti abbiano rispettato i criteri ESG definiti dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" di Gruppo.



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

Si

No, attualmente questo Prodotto finanziario non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



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)*

## 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, i rischi di sostenibilità non sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario.

Si informa che su tutti i Comparti del Fondo, relativamente ai Fattori di Sostenibilità (o Fattori "ESG" da Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = connessi alla struttura di governo) e ai Rischi di sostenibilità connessi, viene svolto, con periodicità almeno annuale, un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti, non rilevante nella fase decisionale di selezione e scelta degli investimenti, ma finalizzato solo a verificare, successivamente, in che misura questi investimenti abbiano rispettato i criteri ESG definiti dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" di Gruppo.



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

Si

No, attualmente questo Prodotto finanziario non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



**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)*