



TAX QUALIFIED ANNUITY III

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5046

Forma pensionistica complementare chiusa al collocamento

ESTRATTO DI NOTA INFORMATIVA PER ADERENTI GIÀ ISCRITTI
(Ed. 10/2025)

IL PRESENTE ESTRATTO DI NOTA INFORMATIVA SI COMPONE DELLE SEGUENTI PARTI:

- a) PARTE I - Le Informazioni chiave per l'Aderente
 - Scheda 'Presentazione'
 - **Scheda 'I costi'**
- b) PARTE II - Le informazioni integrative
 - Scheda 'Le opzioni di investimento'
 - Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'



TAX QUALIFIED ANNUITY III



Via Stalingrado, 45 – 40128 – Bologna (BO)

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO
PENSIONE (PIP)

UNIPOL ASSICURAZIONI SPA (GRUPPO ASSICURATIVO UNIPOL)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5046

Istituito in Italia



39 051 5076111;

Fax +39 051 7096603



PrevidenzaComplementare@unipol.it

pip.ro@pec.unipol.it



www.unipol.it

FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE CHIUSA AL COLLOCAMENTO

Estratto di Nota informativa

(depositato presso la COVIP il 01/10/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (in vigore dal 01/10/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di trasferire la posizione individuale a TAX QUALIFIED ANNUITY III, 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 ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione^(*)	In cifra fissa: € 5,00 prelevate dal primo contributo versato (trattenuti in caso di recesso)
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	– 5,00% dei contributi versati, prelevati all'atto di ciascun versamento compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi, i contributi derivanti dal TFR e gli importi provenienti dal trasferimento del maturato da altro fondo pensione.
– Indirettamente a carico dell'aderente: <i>Previattiva Unipol</i>	– in caso di rendimento inferiore al 5%, 1,0 punti percentuali (rendimento trattenuto) sottratti dal rendimento percentuale ottenuto dalla Gestione separata Previattiva Unipol; – in caso di rendimenti superiore o uguale al 5%, la Compagnia trattiene dal rendimento un'aliquota non superiore al 20% del rendimento stesso, ossia viene riconosciuto all'aderente un'aliquota annua di retrocessione non inferiore all'80%
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla Posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	non previste
– Riscatto	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	non previste
• Spese premi da sostenere per prestazioni accessorie	non previste
⁽¹⁾ 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.	
^(*) prodotto chiuso al collocamento al quale non è più possibile aderire.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di TAX QUALIFIED ANNUITY III, è riportato, con riferimento alla gestione separata, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Previattiva Unipol	4,44%	2,70%	1,91%	1,26%

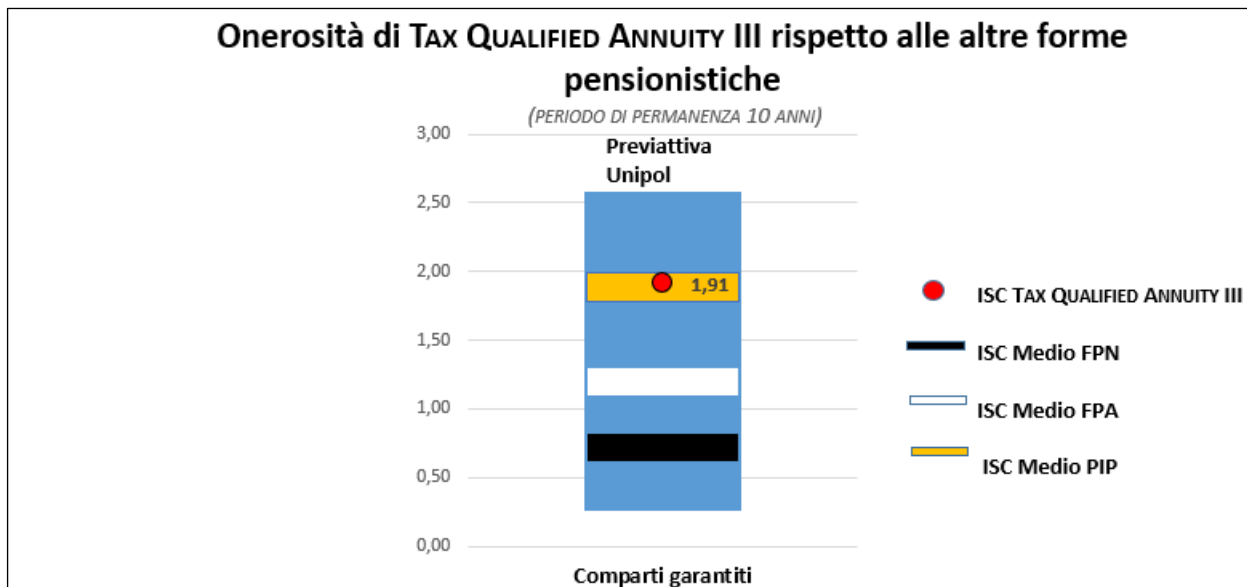


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di TAX QUALIFIED ANNUITY III 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 TAX QUALIFIED ANNUITY III è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

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



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita pari a 1,25% indipendentemente dalla periodicità da te scelta (annuale, semestrale, trimestrale, mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione viene attribuita secondo le seguenti modalità:

- se il rendimento della Gestione separata è inferiore al 5%, la Compagnia trattiene l'1% del rendimento;
- se il rendimento della Gestione separata è superiore o uguale al 5%, la Compagnia trattiene dal rendimento un'aliquota non superiore al 20% del rendimento stesso, ossia riconosce all'Aderente un'aliquota annua di retrocessione non inferiore all'80%.



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

pagina intenzionalmente in bianco

Unipol Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipol@pec.unipol.it - tel. +39 051 5076111 - fax +39 051 5076666
Capitale sociale i.v. Euro 3.365.292.408,03 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00284160371 - P.IVA 03740811207 - R.E.A. 160304
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero 1.00183
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol Iscritto all'Albo delle società capogruppo al n.046

unipol.it - unipol.com