



UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n°30

NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI
(Ed. 12/2021)

LA PRESENTE 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'
- c) Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'



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);
- 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 31/05/2021)

Premessa

Quale è l'obiettivo	UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA è un fondo pensione aperto finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA 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	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.
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (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;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA);▪ CAPITALE in caso di morte o invalidità totale e permanente in caso di adesione alla corrispondente prestazione assicurativa accessoria ad adesione facoltativa.
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.



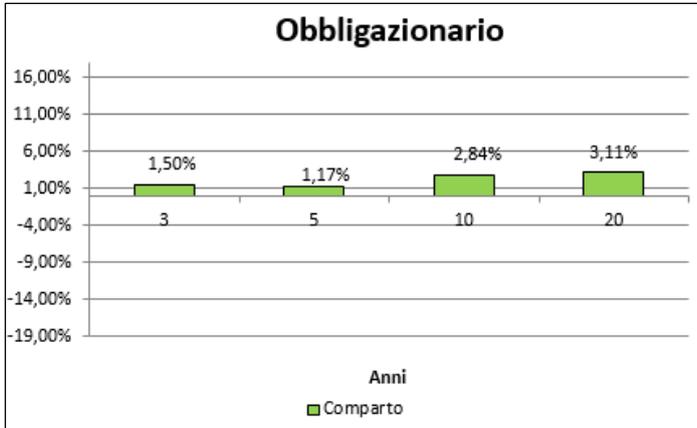
Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

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 31.12.2020⁽¹⁾



⁽¹⁾ Le obbligazioni sono comprensive della liquidità

Bilanciato etico

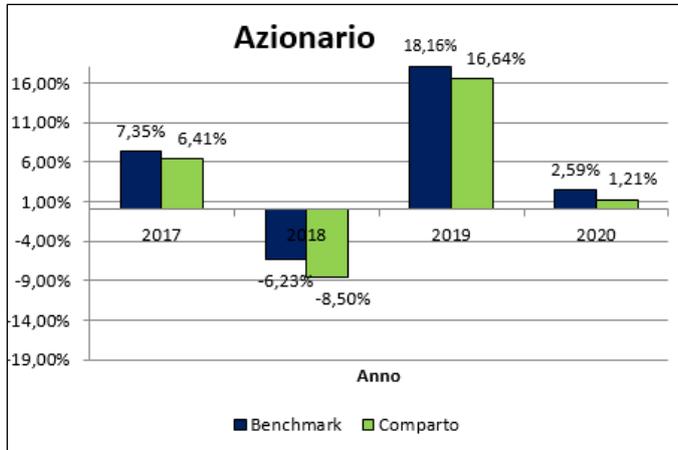
<p>COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO</p>	<p>ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO tra 5 e 10 anni dal pensionamento</p>	<p>L'obiettivo del comparto è il graduale incremento nel medio termine del capitale investito. La gestione è adatta a soddisfare le esigenze di un soggetto con propensione al rischio medio/bassa e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

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/05/2016
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 65.380.398,25
- **Rendimento netto del 2020:** 2,08%
- **Sostenibilità:**

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

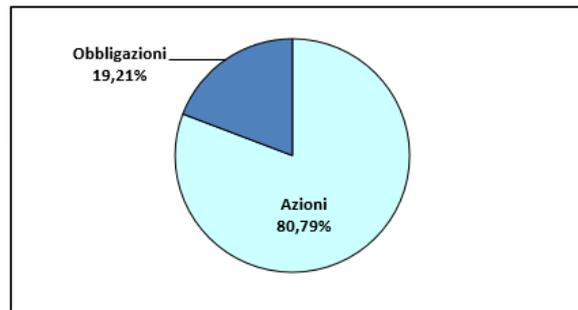
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

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 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 31.12.2020⁽¹⁾



⁽¹⁾ Le obbligazioni sono comprensive della liquidità

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

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	€ 5.075,30	€ 247.300,07	€ 10.177,61
		Obbligazionario	€ 120.582,89	€ 4.962,58	€ 241.803,66	€ 9.951,40
		Bilanciato Etico	€ 122.313,09	€ 5.033,78	€ 245.275,60	€ 10.094,29
		Bilanciato Prudente	€ 122.302,69	€ 5.033,35	€ 245.254,74	€ 10.093,43
		Bilanciato Equilibrato	€ 127.675,46	€ 5.254,47	€ 256.036,32	€ 10.537,15
		Bilanciato Dinamico	€ 131.377,94	€ 5.406,84	€ 263.466,28	€ 10.842,93
		Azionario	€ 137.027,36	€ 5.639,35	€ 274.803,55	€ 11.309,51
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

⁽²⁾ 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>, sezione "Documenti"]. Sul sito web (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).*

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* (www.unipolsai.it). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

pagina intenzionalmente in bianco



UnipolSai Assicurazioni S.p.A

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584
Capitale sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 e P. IVA 03740811207 - R.E.A. 511469
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione
Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

www.unipolsai.com - www.unipolsai.it