

UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA

FONDO PENSIONE APERTO
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 30

SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 31/03/2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA 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 FPA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

1 Singole voci di costo

| Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾ | |
|--|--|
| Tipologia di costo | Importo e caratteristiche |
| Spese di adesione | 50,00 €, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione |
| Spese da sostenere durante la fase di accumulo: | |
| 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) ⁽²⁾ : | |
| - Garantito Flex | 0,75% del patrimonio annuo del comparto |
| - Obbligazionario | 0,90% del patrimonio annuo del comparto |
| - Bilanciato Etico | 0,90% del patrimonio annuo del comparto |
| - Bilanciato Prudente | 1,10% del patrimonio annuo del comparto |
| - Bilanciato Equilibrato | 1,10% del patrimonio annuo del comparto |
| - Bilanciato Dinamico | 1,30% del patrimonio annuo del comparto |
| - Azionario | 1,60% del patrimonio annuo del comparto |
| Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): | |
| Anticipazione | 50,00 €, la prima anticipazione è gratuita |
| Trasferimento | non previste |
| Riscatto | non previste |
| Riallocazione della posizione individuale | 25,00 € |
| Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (RITA) dirette alla copertura dei relativi oneri amministrativi | 3,00 € per ogni rata di rendita erogata |

⁽¹⁾ 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 allegata alla Nota Informativa e disponibile sul sito web del Fondo; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

⁽²⁾ 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.

N.B. Per gli OICR alternativi potranno gravare sul fondo commissioni di gestione massime pari al 2% e commissioni di incentivo massime pari al 20% della extra performance realizzata. Le commissioni totali (di gestione e di incentivo) non potranno comunque superare il 3,5% del patrimonio degli OICR utilizzati.

Per maggiori informazioni si rimanda alla Sezione II - "Caratteristiche della forma pensionistica complementare".

2 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 di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento ad 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.

Gli ISC dei fondi pensione sono pubblicati sul sito *web* della COVIP.

Per le adesioni su base collettiva o convenzionata, la misura dell'indicatore è riportata nelle apposite Schede collettività.

| Comparti | Indicatore sintetico dei costi | | | |
|------------------------|--------------------------------|--------|---------|---------|
| | 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% |

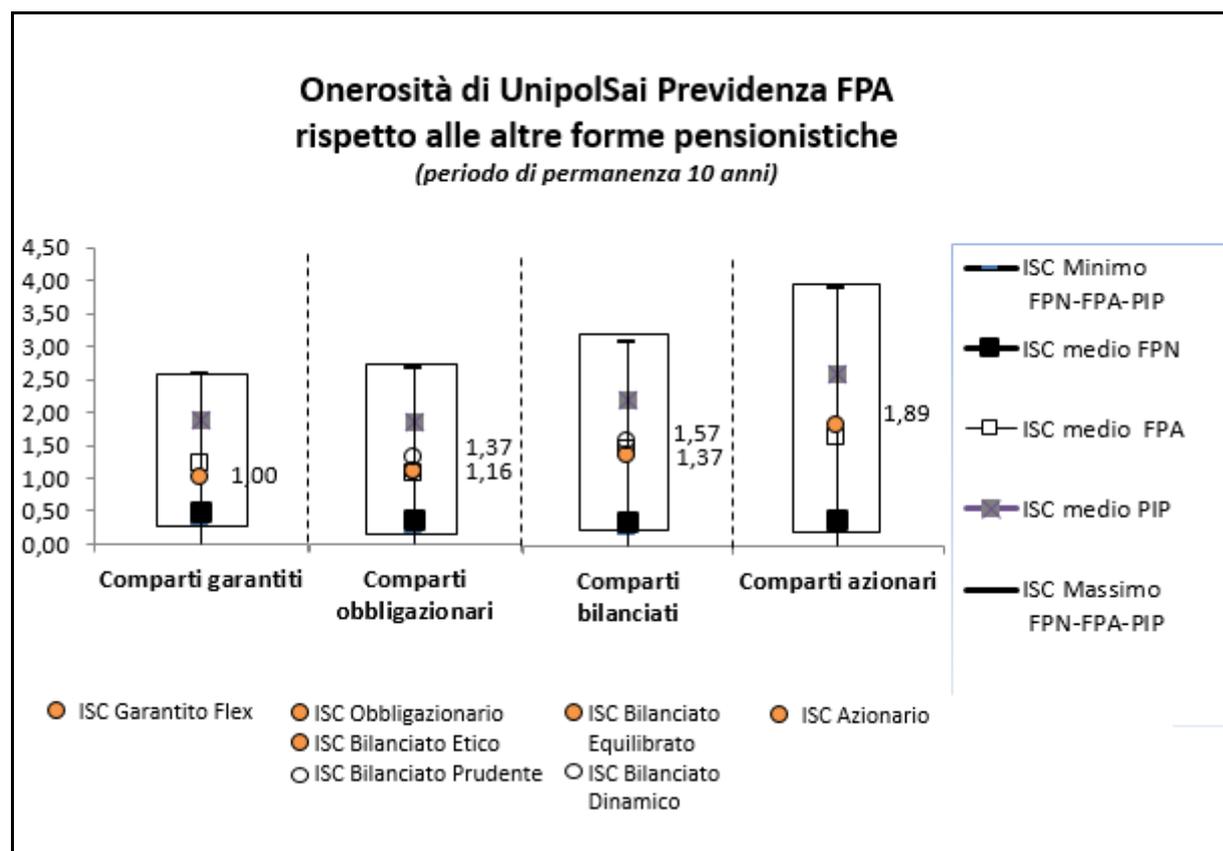
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. 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 all'Aderente di comprendere l'onerosità dei comparti, nel seguente grafico 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. 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 cerchietto; gli altri indicatori rappresentano 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 di 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).