



## UNIPOL FUTURO PRESENTE

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione  
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n°5050

Forma pensionistica complementare chiusa al collocamento dal 30/12/2017

ESTRATTO DI NOTA INFORMATIVA PER ADERENTI GIÀ ISCRITTI  
(Ed. 05/2024)

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'



# FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE CHIUSA AL COLLOCAMENTO DAL 30/12/2017

## Estratto di Nota informativa

(depositato 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 Estratto di 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 trasferire la posizione individuale a UNIPOL FUTURO PRESENTE, 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 <sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione<sup>(*)</sup></b>	<b>50,00 €</b> , prelevate all'atto dell'adesione dal primo versamento effettuato.
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	– <b>4,0%</b> dei contributi versati, prelevati all'atto di ciascun versamento compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi. Per i contributi derivanti dal TFR la percentuale applicata è pari al 2,0% – <b>0,0%</b> prelevato dagli importi provenienti dal trasferimento del maturato da altro fondo pensione.
– Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(2)</sup> :	
<i>Previattiva UnipolSai</i>	<b>1,40</b> punti percentuali (rendimento trattenuto) sottratti dal rendimento percentuale ottenuto dalla Gestione separata Previattiva UnipolSai. Tutti gli importi sono definiti su base annua. Il prelievo avviene al momento dell'attribuzione del rendimento.
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla Posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	<b>non previste</b>
– Trasferimento	<b>non previste</b>
– Riscatto	<b>non previste</b>
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<b>€ 3</b> (su ciascuna rata erogata)

<sup>(1)</sup> In caso 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 all'Estratto di Nota Informativa e disponibile sul sito web ([www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)); le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

<sup>(2)</sup> 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.

<sup>(\*)</sup> prodotto chiuso al collocamento al quale non è più possibile aderire.

N.B. In caso di investimento in OICR alternativi (FIA) diversi da quelli collegati sulla Gestione Separata graveranno le commissioni di gestione annua di ciascun OICR nella misura massima dell'1,80% e le eventuali commissioni di overperformance di ciascun OICR nella misura massima del 25% 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 UNIPOL FUTURO PRESENTE, 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](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
Previattiva UnipolSai	4,83%	2,91%	2,17%	1,61%

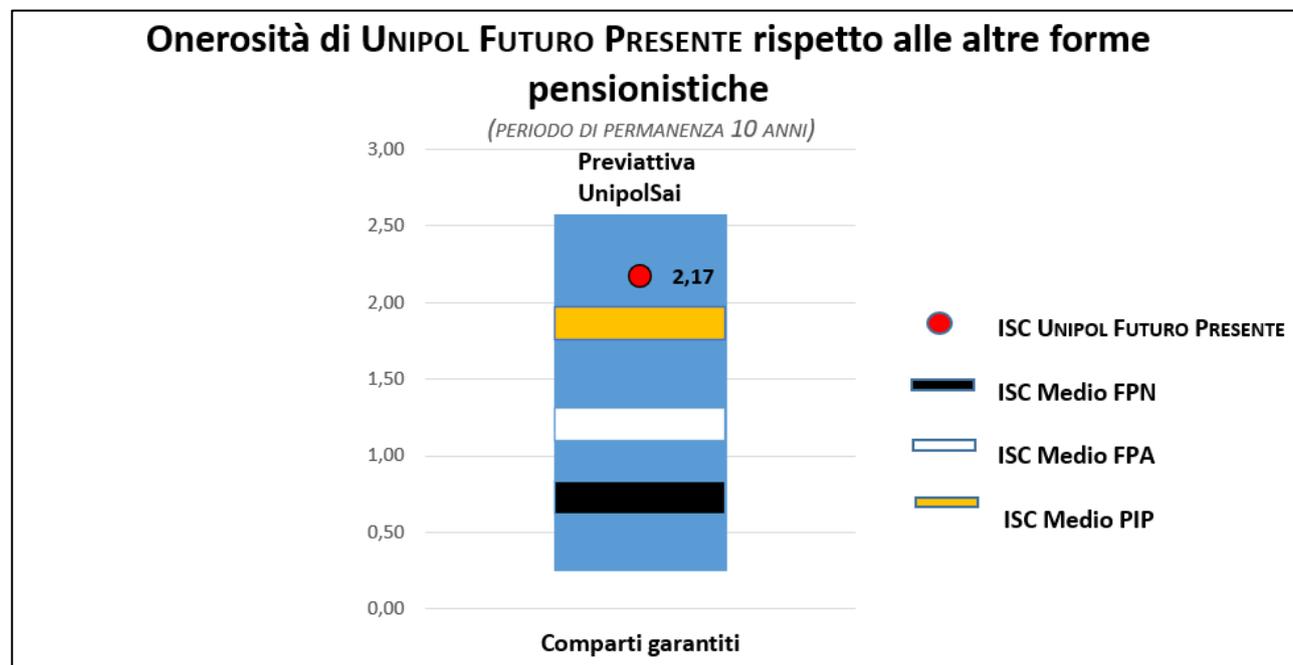


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di UNIPOL FUTURO PRESENTE 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 UNIPOL FUTURO PRESENTE 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 si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,00%.



*Per saperne di più, consulta il **Documento sull'erogazione delle rendite**, disponibile sul sito web ([www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)).*

*pagina intenzionalmente in bianco*



#### UnipolSai Assicurazioni S.p.A

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - [unipolsaiassicurazioni@pec.unipolit.it](mailto:unipolsaiassicurazioni@pec.unipolit.it) - tel. +39 051 507711 - fax +39 051 7096584  
Capitale sociale iv. 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. 045

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