



FONDO PENSIONE APERTO

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

Istituito in Italia

www.unipolsai.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2022)

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 31/03/2022)

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.



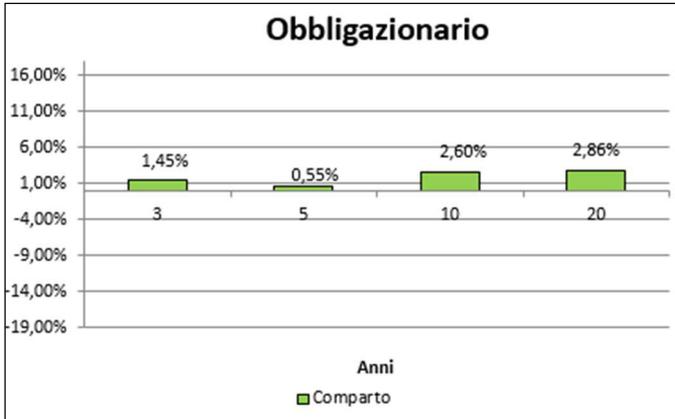
Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

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.

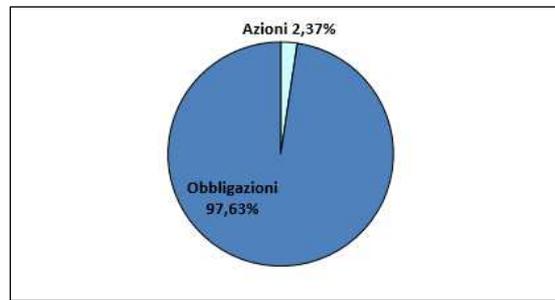


Per approfondire tali aspetti consulta la Scheda 'Le opzioni di investimento', contenente le informazioni sulla misura di rischio del comparto.



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto.

Composizione del portafoglio al 31.12.2021⁽¹⁾



⁽¹⁾ Le obbligazioni sono comprensive della liquidità

⁽²⁾ Le azioni comprendono quote di Fondi di Investimento Alternativi

Bilanciato etico

<p>COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO</p>	<p>ORIZZONTE TEMPORALE <u>MEDIO</u> 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 31.12.2021 (in euro):** 62.515.844,27
- **Rendimento netto del 2021:** -0,16%
- **Sostenibilità:**

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

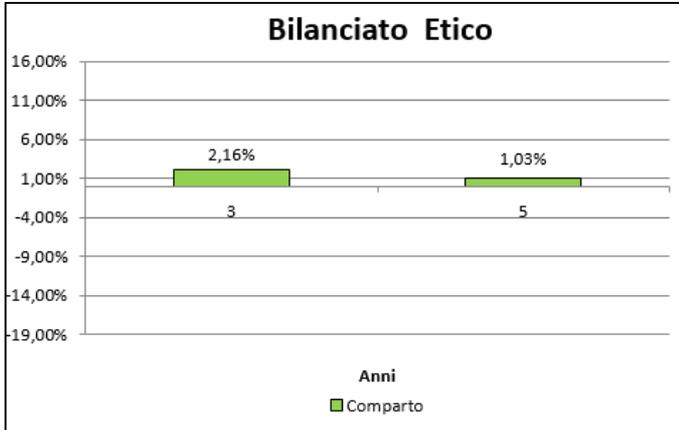
Rendimento netto medio annuo composto

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.

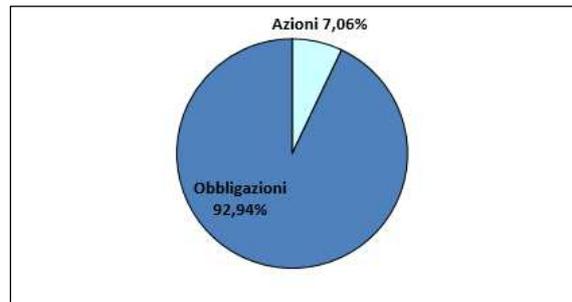


Per approfondire tali aspetti consulta la Scheda 'Le opzioni di investimento', contenente le informazioni sulla misura di rischio del comparto.



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto.

Composizione del portafoglio al 31.12.2021⁽¹⁾



⁽¹⁾ Le obbligazioni sono comprensive della liquidità

⁽²⁾ Le azioni comprendono quote di Fondi di Investimento Alternativi

Bilanciato prudente

**COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
MISTO**

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

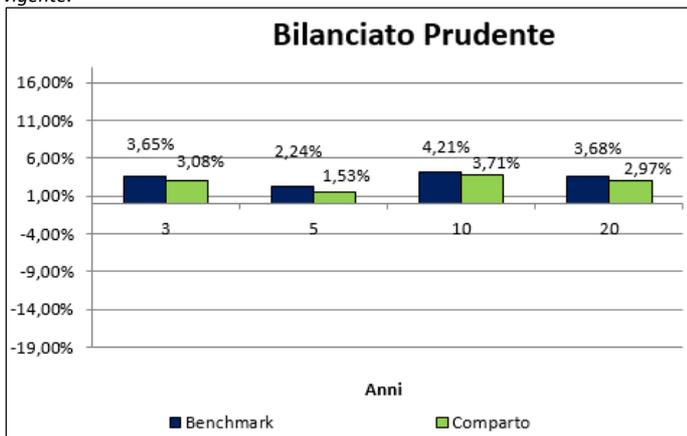
L'obiettivo del Comparto è l'incremento nel medio termine del capitale investito. La gestione è adatta a soddisfare le esigenze di un soggetto con propensione al rischio media e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità dei risultati.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/03/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 160.832.738,19
- **Rendimento netto del 2021:** 0,97%
- **Sostenibilità:**
 -
 -
 -

NO, non ne tiene conto
SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

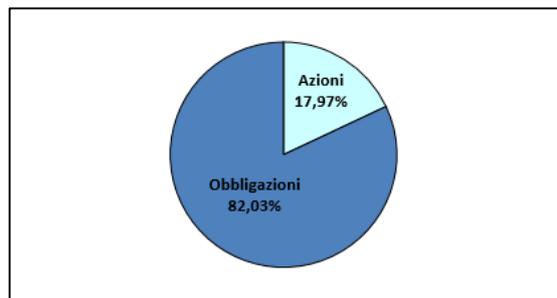
Rendimento netto medio annuo composto

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 31.12.2021⁽¹⁾

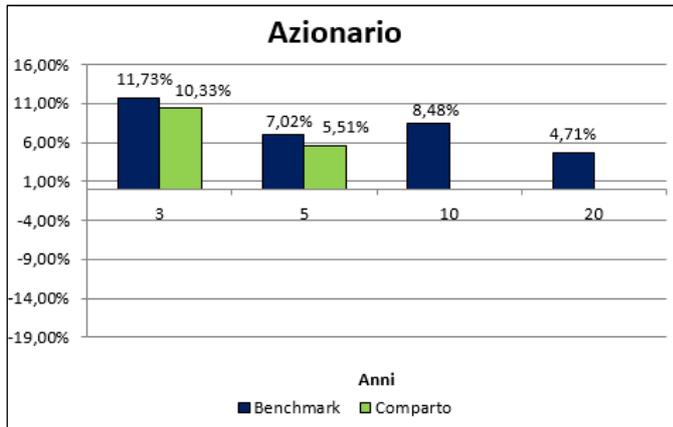


⁽¹⁾ Le obbligazioni sono comprensive della liquidità

⁽²⁾ Le azioni comprendono quote di Fondi di Investimento Alternativi

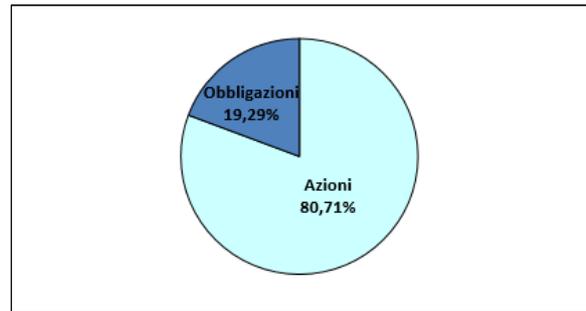
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

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 31.12.2021⁽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,](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**.*



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2022)

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 31/03/2022)

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 ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	€ 50, 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⁾ :	
✓ <i>Garantito Flex</i>	0,75% del patrimonio annuo del comparto
✓ <i>Obbligazionario</i>	0,90% del patrimonio annuo del comparto
✓ <i>Bilanciato Etico</i>	0,90% del patrimonio annuo del comparto
✓ <i>Bilanciato Prudente</i>	1,10% del patrimonio annuo del comparto
✓ <i>Bilanciato Equilibrato</i>	1,10% del patrimonio annuo del comparto
✓ <i>Bilanciato Dinamico</i>	1,30% del patrimonio annuo del comparto
✓ <i>Azionario</i>	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
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3,00 (su ciascuna rata erogata)
<p>⁽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 '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.</p> <p>⁽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.</p> <p>N.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.</p>	

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).



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%

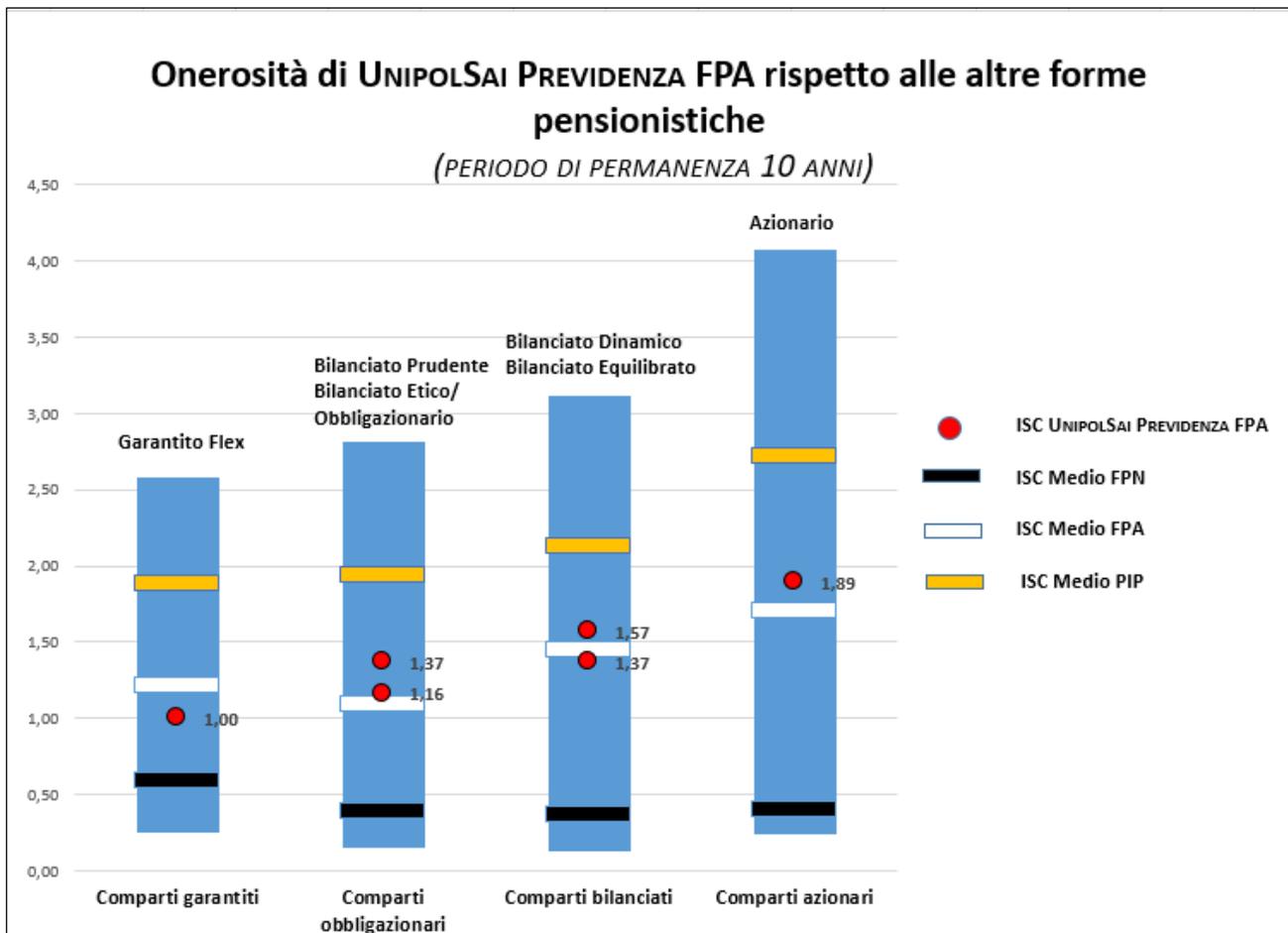


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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).

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).



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2022)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 31/03/2022)

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

Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

UnipolSai Previdenza FPA – Comparto Bilanciato Etico

Per il Comparto Bilanciato Etico, la particolare attenzione ai rischi ambientali, sociali e di *governance* ha determinato l'adozione di criteri di selezione degli strumenti finanziari ispirati a principi ESG; infatti, la selezione degli strumenti finanziari da parte del Gestore UnipolSai Assicurazioni S.p.A. avviene nell'ambito di un universo investibile selezionato in base alla valutazione della responsabilità sociale e ambientale e della struttura di *governance* degli emittenti (ESG – *Environmental, Social, Governance*).

Il Comparto Bilanciato Etico promuove, tra le altre, caratteristiche sociali e ambientali. Le caratteristiche promosse da questo Comparto consistono nell'investire in aziende e Paesi che rispettano l'ambiente e le persone.

Le informazioni relative alle prestazioni ESG degli emittenti sono fornite da un provider specializzato nella valutazione della responsabilità sociale e ambientale e della struttura di governo degli emittenti (cosiddetta analisi ESG – *Environmental, Social, Governance*). Dall'universo investibile sono escluse le Società che risultano non in linea con i principi fondamentali riconosciuti dalle convenzioni internazionali e che sono coinvolte in violazioni dei diritti umani e dei lavoratori, gravi danni ambientali e corruzione. Dall'universo investibile sono inoltre esclusi a priori gli investimenti in titoli coinvolti nella produzione di armi di distruzione di massa (bombe a grappolo, mine anti-persona, armi nucleari, armi biologiche, armi chimiche) e gioco d'azzardo.

La metodologia adottata dal provider per definire l'universo investibile, disponibile su richiesta degli aderenti contattando l'e-mail dedicata al servizio clienti fondiaperti@unipolsai.it, segue un approccio qualitativo e quantitativo rigoroso basato sul rispetto di convenzioni internazionali quali ad esempio: UN Global Compact, UN Pri - Principi di Investimento Responsabile delle Nazioni Unite, Linee Guida OCSE, Dichiarazione Universale dei Diritti Umani, Norme ILO – Organizzazione Internazionale del Lavoro, Convenzione di Basilea, UNFCCC - Convenzione quadro delle Nazioni Unite sui cambiamenti climatici (ad esempio Protocollo di Kyoto COP 3 e Conferenza di Parigi COP 21), Convenzione per la Diversità Biologica, Convenzione sul Commercio Internazionale delle Specie di Fauna e Flora Selvatiche minacciate di estinzione, Convenzione per la Protezione dello Strato d'Ozono, Convenzione sul controllo dei movimenti oltre frontiera di rifiuti pericolosi e sulla loro eliminazione, le linee guida di "ICCR" ("Principles for Global Corporate Responsibility: Benchmarks for Measuring Business Performance") e del Global Reporting Initiative. La posizione strategica degli emittenti in cui si investe viene valutata e monitorata in un'ottica di lungo termine, secondo i criteri di seguito descritti:

A. Per le Imprese vengono valutate le seguenti tre aree:

- **Ambiente:** presenza di una strategia e di una politica di gestione ambientale, impatto ambientale dei processi produttivi e dei prodotti.
- **Società:** valutazione della qualità delle relazioni instaurate tra l'impresa e i propri stakeholder (portatori di interesse) tra cui: consumatori, concorrenti, dipendenti, amministratori e management, società civile, azionisti, prestatori di capitali, enti locali e istituzioni internazionali.
- **Governance:** analisi delle questioni gestionali legate all'azienda, della struttura organizzativa, delle principali caratteristiche operative, del posizionamento di mercato e dello scenario competitivo, della situazione regolamentare e politica dei Paesi in cui l'azienda opera.

- B. Per gli Enti Sovranazionali, le Agenzie Intergovernative e gli Istituti di Credito Fondiario, vengono valutate positivamente le organizzazioni che agiscono per il benessere dei Paesi in via di sviluppo e/o per la promozione di progetti di integrazione locale o regionale, mentre vengono escluse le organizzazioni coinvolte in pratiche controverse, come episodi di corruzione, cattiva gestione di fondi pubblici o privati, violazione dei diritti umani, mancato rispetto delle libertà civili e dei diritti politici.
- C. Per gli Stati vengono presi in esame una serie di indicatori che valutano il grado di adesione dei Governi ai principi del Global Compact, iniziativa di responsabilità sociale delle Nazioni Unite rivolta a imprese e organizzazioni in tema di lotta alla corruzione, di rispetto dei diritti dell'uomo, dei lavoratori e dell'ambiente. Gli indicatori considerano le seguenti aree:
- **Ambiente:** ratifica delle principali convenzioni in materia di tutela ambientale (ad esempio convenzioni UNFCCC - Convenzioni quadro delle Nazioni Unite sui cambiamenti climatici) e valutazione della performance ambientale complessiva dei Paesi.
 - **Società:** ratifica delle principali convenzioni in materia di rispetto dei Diritti dell'Uomo (ad esempio la Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo delle Nazioni Unite) e dei Diritti dei Lavoratori (ad esempio le convenzioni dell'Organizzazione Internazionale del Lavoro).
 - **Governance:** valutazione del contesto istituzionale di un Paese in termini di presenza di istituzioni democratiche, libertà economica, facilità di fare impresa, livello di corruzione.

Sono esclusi dall'universo gli emittenti che presentano un profilo di sostenibilità complessivo valutato come insufficiente. Per quanto riguarda gli Stati sono esclusi altresì quelli gravemente insufficienti anche in uno solo dei singoli ambiti di analisi. Dall'universo investibile sono inoltre esclusi a priori i Governi caratterizzati da regimi dittatoriali o coinvolti in gravi violazioni dei diritti umani.

Gli emittenti vengono periodicamente monitorati rispetto ai requisiti citati ed è quindi possibile che le valutazioni si possano modificare nel tempo: gli emittenti, che in un dato momento non soddisfano i requisiti, possono successivamente tornare ad essere investibili qualora siano state poste in essere le adeguate azioni correttive e dopo un opportuno periodo di tempo. È altresì possibile che alcuni emittenti giudicati investibili non lo siano più in seguito a particolari eventi negativi. In questo caso il gestore valuterà l'alienazione degli strumenti finanziari in portafoglio nel più breve tempo possibile, tenuto conto dell'interesse degli aderenti.

Nell'universo investibile sono inclusi gli OICR che rispettano i criteri ESG, secondo la valutazione del provider esterno specializzato in tale attività. La metodologia utilizzata dal provider ha l'obiettivo di garantire che il portafoglio di investimento dei clienti sia coerente con i principi economici, sociali e ambientali richiesti dagli investitori, individuando gli OICR che:

- investono in società che prestano una particolare attenzione al rispetto degli esseri umani e/o dell'ambiente (diritti umani, diritti del lavoro e dell'ambiente);
- investono in società la cui attività può contribuire a migliorare la qualità della vita (ad esempio i fondi "green");
- escludono dai loro investimenti le società operanti in settori considerati controversi;
- escludono dai loro investimenti le società che operano con scarso rispetto della normativa e delle *best practice* ambientali, sociali e di *corporate governance*."

L'adozione di criteri ESG nella selezione degli strumenti finanziari permette alla Compagnia di presidiare i rischi di sostenibilità.

In considerazione della strategia di investimento sopra descritta, tale Comparto, così come indicato nella Parte I '**Le Informazioni chiave per l'Aderente**' e nella Parte II '**Le informazioni integrative**' della Nota informativa, tiene conto della sostenibilità promuovendo caratteristiche ambientali o sociali; tuttavia, in proposito, restano ferme le evoluzioni possibili in rispondenza alle disposizioni attuative, ancora in completamento, applicabili in materia di sostenibilità.

I dettagli sulla strategia di investimento seguita per tale Comparto sono, altresì, riportati nel Documento sulla Politica di Investimento del Fondo Pensione Aperto, disponibile nell'area pubblica del sito web della Compagnia (www.unipolsai.it), nella Sezione dedicata al Fondo.

UnipolSai Previdenza FPA – Comparti Garantito Flex, Obbligazionario, Bilanciato Prudente, Bilanciato Equilibrato, Bilanciato Dinamico, Azionario

Come indicato nella Parte I '**Le Informazioni chiave per l'Aderente**' e nella Parte II '**Le informazioni integrative**' della Nota informativa, i comparti Garantito Flex, Obbligazionario, Bilanciato Prudente, Bilanciato Equilibrato, Bilanciato Dinamico ed Azionario non adottano una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Gli investimenti sottostanti ai presenti comparti non tengono conto dei criteri UE per le attività economiche ecosostenibili.

Integrazione dei rischi di sostenibilità

Relativamente al Comparto Bilanciato Etico, la particolare attenzione ai rischi ambientali, sociali e di governance ha determinato l'adozione di criteri di selezione degli strumenti finanziari ispirati a principi ESG; infatti la selezione degli strumenti finanziari da parte del Gestore UnipolSai Assicurazioni S.p.A. avviene nell'ambito di un universo investibile selezionato in base alla valutazione della responsabilità sociale e ambientale e della struttura di governance degli emittenti (ESG – Environmental, Social, Governance).

L'adozione di criteri ESG nella selezione degli strumenti finanziari per il Comparto Bilanciato Etico permette alla Compagnia di presidiare i relativi rischi di sostenibilità connessi.

Su tutti i Comparti del Fondo, inoltre, relativamente ai Fattori ESG, viene svolto un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti, in coerenza con quanto dichiarato anche nelle vigenti "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" (le "Linee Guida") approvate dal Consiglio di Amministrazione. Tale monitoraggio è finalizzato a verificare in che misura gli investimenti stessi rispettino i criteri ESG definiti dalle citate Linee Guida e conseguentemente controllare ex post i Rischi di sostenibilità connessi.

I risultati del monitoraggio, relativi al Fondo Pensione Aperto "UnipolSai Previdenza FPA" nella sua interezza, sono pubblicati annualmente nel Rendiconto, nella Relazione sulla Gestione.

Attualmente gli OICR non sono compresi nel perimetro delle Linee Guida, non sono quindi oggetto di valutazione ex post sotto il profilo ESG.



Consulta le **'Linee Guida per le attività di Investimento Responsabile'** del Gruppo all'indirizzo <https://www.unipolsai.com/it/sostenibilita/creare-valore-condiviso> per approfondire tali aspetti.

Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

Per le informazioni relative ai principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento si tiene conto del termine del 30 dicembre 2022, come previsto dalle disposizioni applicabili della normativa europea di riferimento (Regolamento (UE) 2019/2088 e relativi standard applicativi).