

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 01/07/2026)

UNIPOL ASSICURAZIONI SPA (di seguito, UNIPOL 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.unipol.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 01/07/2026)

Premessa

Quale è l'obiettivo	UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV è un fondo pensione aperto finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 .
Come funziona	UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP). UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV 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 UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV 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 UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV 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	▪ 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).
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.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Equilibrio Unipol	garantito	NO	- Comparto TFR per adesioni tacite; - Comparto di default in caso di RITA
Bond Unipol	bilanciato	NO	
Bilanciata Globale Unipol	bilanciato	NO	
Equity Unipol	azionario	NO	

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

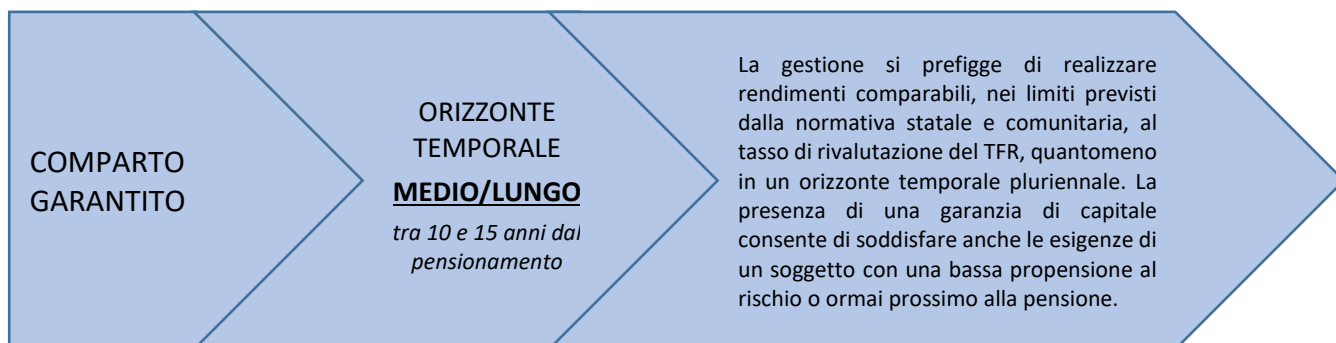
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.unipol.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice '**Informativa sulla sostenibilità**'.

I comparti

Equilibrio Unipol⁽¹⁾



⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente ed a far confluire, salvo diversa scelta dell'aderente, la porzione della posizione individuale di cui si richiede l'erogazione sotto forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA).

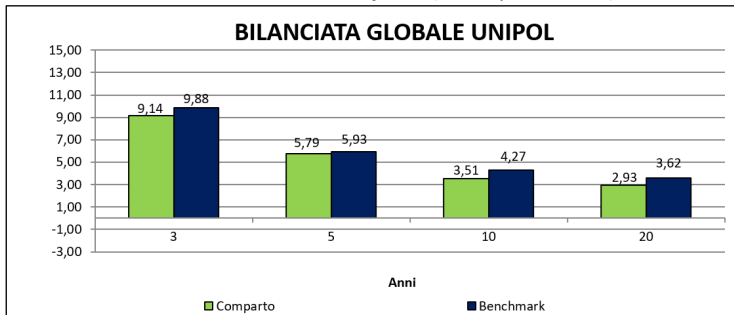
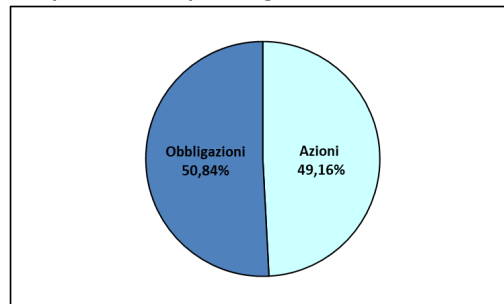
- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione della somma dei contributi netti versati nel comparto (inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni non reintegrate), nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo; inoccupazione superiore a 48 mesi.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 21/03/2003
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 20.920.010,16
- **Rendimento netto del 2025:** 1,90%
- **Sostenibilità:**
 - ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
 - ☐ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

COMPARTO BILANCIATO

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO/LUNGO
*tra 10 e 15 anni
dal pensionamento*

Lo scopo della gestione è l'investimento collettivo di capitali in strumenti finanziari opportunamente selezionati al fine di incrementarne il valore nel medio/lungo termine, attraverso il potenziale di rivalutazione delle attività reali. Adatta agli aderenti non ancora prossimi al pensionamento e disposti ad accettare una medio/alta esposizione al rischio. al

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** Il comparto era operativo nel fondo pensione aperto "CDO Previdenza Fondo Pensione Aperto" a far data dal 31/05/1999. Con effetto 1° ottobre 2006 il comparto è stato incorporato nel Fondo Pensione Aperto BIM VITA. La delega di gestione finanziaria delle risorse è stata affidata a Symphonia SGR S.p.A. fino al 02/02/2026 e dal 03/02/2026 fino al 30 giugno 2026 ad UNIPOL ASSICURAZIONI, che dal 1° luglio 2026 esercita direttamente la gestione delle risorse.
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 13.432.514,90
- **Rendimento netto del 2025:** 4,21%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
☐ ☒ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ☒ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**Composizione del portafoglio al 31.12.2025⁽¹⁾**

(1) Le obbligazioni sono comprensive della liquidità

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Il grafico riporta il rendimento netto medio annuo composto realizzato dal comparto ed il corrispondente andamento del benchmark, tempo per tempo vigente, negli ultimi 20 anni solari trascorsi. In particolare, il benchmark è stato variato in data 01/01/2007 e, successivamente, in data 31/03/2023, in conseguenza della modifica della politica di investimento.



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

Equity Unipol

COMPARTO AZIONARIO

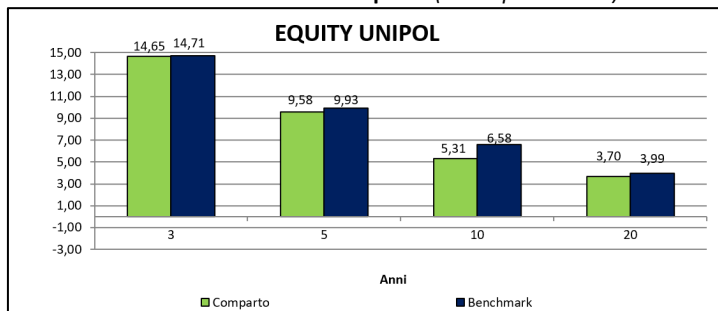
ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO
*oltre 15 anni
dal pensionamento*

Lo scopo della gestione è l'investimento collettivo di capitali in strumenti finanziari opportunamente selezionati al fine di incrementarne il valore nel lungo termine, attraverso il potenziale di rivalutazione delle attività reali. Adatta agli aderenti che hanno un lungo periodo lavorativo prima del pensionamento e disposti ad accettare una maggiore esposizione al rischio al fine di cogliere opportunità di rendimenti più elevati.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** l'operatività del comparto ha preso avvio il 21/03/2003. Con effetto 1° ottobre 2006 il comparto ha incorporato il comparto azionario del fondo pensione aperto "CDO

Previdenza Fondo Pensione Aperto” istituito da Symphonia SGR S.p.A. La delega di gestione finanziaria delle risorse è stata affidata a Symphonia SGR S.p.A. fino al 02/02/2026 e dal 03/02/2026 fino al 30 giugno 2026 ad UNIPOL ASSICURAZIONI, che dal 1° luglio 2026 esercita direttamente la gestione delle risorse.

- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 19.701.911,63
- **Rendimento netto del 2025:** 7,74%
- **Sostenibilità** ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
☐ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

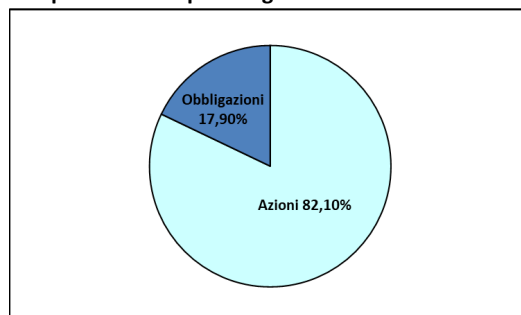
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Il grafico riporta il rendimento netto medio annuo composto realizzato negli ultimi 20 anni solari ed il corrispondente andamento del benchmark, tempo per tempo vigente. In particolare, il benchmark è stato variato in data 01/01/2007 e, successivamente, in data 31/03/2023, in conseguenza della modifica della politica di investimento.



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2025⁽¹⁾

(1) Le obbligazioni sono comprensive della liquidità

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

Adesioni su base collettiva di lavoratori dipendenti (Aderenti di sesso maschile)										
versam. iniziale annuo	età all' iscr.	anni di versam.	EQUILIBRIO UNIPOL		BOND UNIPOL		BILANCIATA GLOBALE UNIPOL		EQUITY UNIPOL	
			posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita
			finale	annua	finale	annua	finale	annua	finale	annua
€ 2.500	30	37	117.557,16 €	4.665,90 €	119.426,08 €	4.740,08 €	128.084,89 €	5.083,76 €	135.482,41 €	5.377,37 €
	40	27	80.285,31 €	3.304,13 €	81.234,41 €	3.343,19 €	85.565,33 €	3.521,43 €	89.184,45 €	3.670,38 €
€ 5.000	30	37	235.114,31 €	9.331,81 €	238.852,16 €	9.480,17 €	256.169,78 €	10.167,51 €	270.964,83 €	10.754,73 €
	40	27	160.570,62 €	6.608,27 €	162.468,82 €	6.686,39 €	171.130,66 €	7.042,86 €	178.368,89 €	7.340,75 €

Adesioni su base collettiva di lavoratori dipendenti (Aderenti di sesso femminile)										
versam. iniziale annuo	età all' iscr.	anni di versam.	EQUILIBRIO UNIPOL		BOND UNIPOL		BILANCIATA GLOBALE UNIPOL		EQUITY UNIPOL	
			posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita
			finale	annua	finale	annua	finale	annua	finale	annua
€ 2.500	30	37	117.557,16 €	4.063,11 €	119.426,08 €	4.127,71 €	128.084,89 €	4.426,98 €	135.482,41 €	4.682,66 €
	40	27	80.285,31 €	2.869,91 €	81.234,41 €	2.903,83 €	85.565,33 €	3.058,65 €	89.184,45 €	3.188,02 €
€ 5.000	30	37	235.114,31 €	8.126,22 €	238.852,16 €	8.255,42 €	256.169,78 €	8.853,96 €	270.964,83 €	9.365,32 €
	40	27	160.570,62 €	5.739,81 €	162.468,82 €	5.807,66 €	171.130,66 €	6.117,29 €	178.368,89 €	6.376,03 €

Adesioni su base individuale e adesioni su base collettiva diverse da quelle di lavoratori dipendenti (Aderenti di sesso maschile o femminile)										
versam. iniziale annuo	età all' iscr.	anni di versam.	EQUILIBRIO UNIPOL		BOND UNIPOL		BILANCIATA GLOBALE UNIPOL		EQUITY UNIPOL	
			posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita	posizione	rendita
			finale	annua	finale	annua	finale	annua	finale	annua
€ 2.500	30	37	117.557,16 €	4.308,35 €	119.426,08 €	4.376,84 €	128.084,89 €	4.694,18 €	135.482,41 €	4.965,29 €
	40	27	80.285,31 €	3.046,35 €	81.234,41 €	3.082,37 €	85.565,33 €	3.246,70 €	89.184,45 €	3.384,02 €
€ 5.000	30	37	235.114,31 €	8.616,70 €	238.852,16 €	8.753,69 €	256.169,78 €	9.388,36 €	270.964,83 €	9.930,58 €
	40	27	160.570,62 €	6.092,71 €	162.468,82 €	6.164,73 €	171.130,66 €	6.493,40 €	178.368,89 €	6.768,05 €

⁽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 UNIPOL 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.unipol.it/risparmio-previdenza/pensione-integrativa-fondi-pensione/fondo-pensione-aperto-bv>, sezione "Documenti"]. Sul sito web (www.unipol.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**.

Dell'avvenuta adesione viene data apposita comunicazione all'aderente mediante lettera di conferma, attestante la data di decorrenza della partecipazione (data di adesione) e le indicazioni relative al versamento effettuato, entro 30 giorni lavorativi dal giorno di riferimento, intendendosi come tale il giorno di valorizzazione immediatamente successivo a quello in cui UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV ha ricevuto notizia certa della sottoscrizione e dell'avvenuto versamento e sono decorsi i termini di valuta riconosciuti al mezzo di pagamento utilizzato.

L'adesione può avvenire anche mediante il trasferimento della propria posizione individuale da altro fondo pensione o da altra forma pensionistica individuale. In questo caso, sarà necessario fornire alla Compagnia gli elementi utili per effettuare il trasferimento che si realizzerà definitivamente al momento dell'effettiva acquisizione della posizione individuale di provenienza con l'attribuzione delle quote.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: UNIPOL ASSICURAZIONI procede automaticamente all'iscrizione a UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV 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

UNIPOL 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.

UNIPOL 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 UNIPOL ASSICURAZIONI telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV devono essere presentati in forma scritta con le modalità di invio riportate sul sito <https://www.unipol.it/assistenza-sinistri/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 UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV (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 UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV.
- **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.unipol.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV



Via Stalingrado, 45 – 40128 – Bologna (BO)

FONDO PENSIONE APERTO

UNIPOL ASSICURAZIONI SPA (GRUPPO ASSICURATIVO UNIPOL)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 120

Istituito in Italia



+39 011 6523222;
Fax +39 051 5076627



fondiaperti@unipol.it
unipolfpabv0120@pec.unipol.it



www.unipol.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 01/07/2026)

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 nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 01/07/2026)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV, 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

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni di gestione calcolate settimanalmente e prelevate trimestralmente) ⁽¹⁾ :	
✓ EQUILIBRIO UNIPOL	1,40% del patrimonio su base annua
✓ BOND UNIPOL	1,00% del patrimonio su base annua
✓ BILANCIATA GLOBALE UNIPOL	1,50% del patrimonio su base annua
✓ EQUITY UNIPOL	1,80% del patrimonio su base annua
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	€ 50
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3 (su ciascuna rata erogata)
• Spese e premi per prestazioni accessorie	non previste (il fondo non prevede prestazioni accessorie)

⁽¹⁾ 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 (salva diversa decisione della Compagnia), per la parte di competenza del comparto.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV, 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
EQUILIBRIO UNIPOL	2,11%	1,58%	1,49%	1,46%
BOND UNIPOL	1,70%	1,16%	1,07%	1,04%
BILANCIATA GLOBALE UNIPOL	2,22%	1,69%	1,59%	1,56%
EQUITY UNIPOL	2,53%	2,00%	1,90%	1,87%

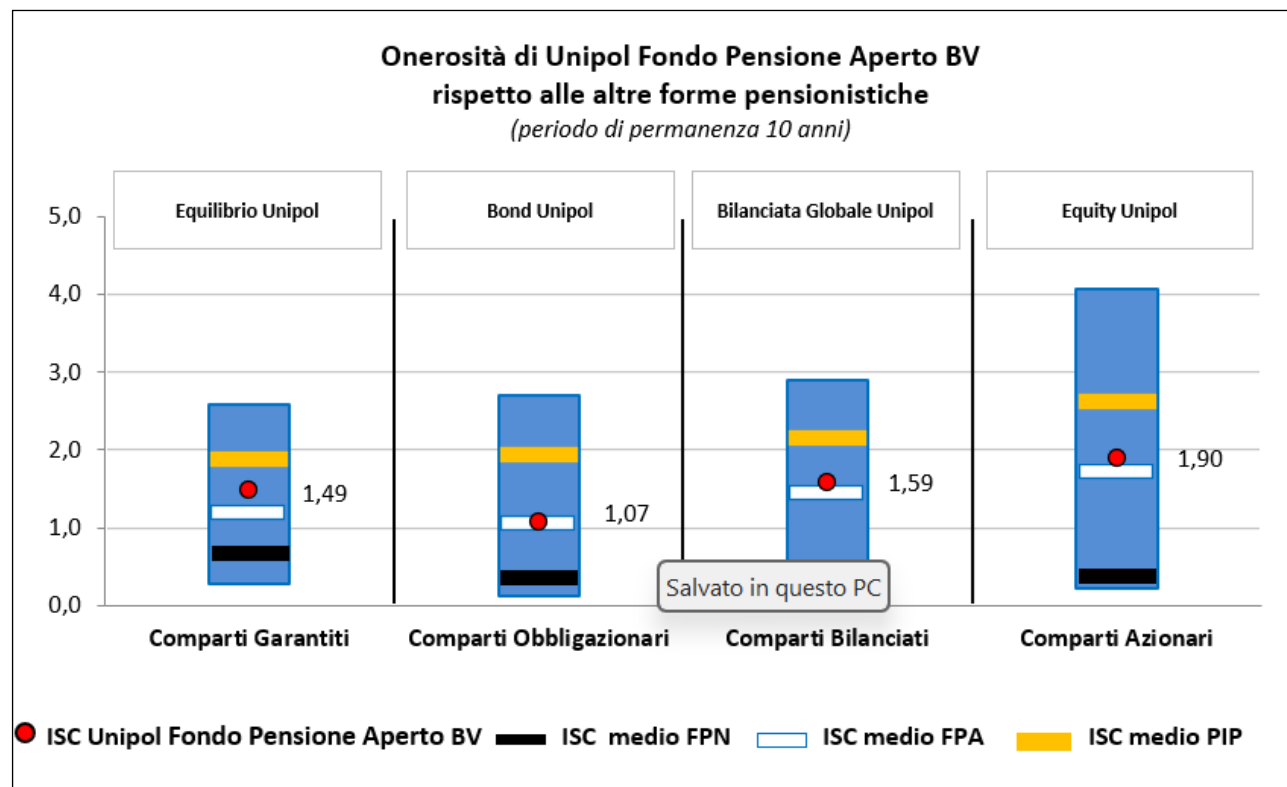


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV 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 FONDO PENSIONE APERTO BV 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);
- 1,2% della rendita annua (periodicità trimestrale);
- 2,0% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita, che non può essere negativa, si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, non inferiore a 0,75 punti percentuali del rendimento realizzato dalla Gestione Separata cui è collegato l'andamento della rendita.



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

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 01/07/2026)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 01/07/2026)

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

Informativa precontrattuale di cui all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 per i PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 ED EX ART.9 del regolamento (UE) 2019/2088.

UNIPOL FONDO PENSIONE APERTO BV

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al fondo pensione aperto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

☐

Si

☒

No, i rischi di sostenibilità non sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario.

Si informa che su tutti i Comparti del Fondo, relativamente ai Fattori di Sostenibilità (o Fattori "ESG" da Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = connessi alla struttura di governo) e ai Rischi di sostenibilità connessi, viene svolto, con periodicità almeno annuale, un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti, non rilevante nella fase decisionale di selezione e scelta degli investimenti, ma finalizzato solo a verificare, successivamente, in che misura questi investimenti abbiano rispettato i criteri ESG definiti dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" di Gruppo.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐

Si

☒

No, attualmente questo Prodotto finanziario non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità dell'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 01/07/2026)

Supplemento

‘Disposizioni transitorie per le adesioni automatiche’

(in vigore dal 31/07/2026)

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

Con il presente Supplemento si forniscono le informazioni relative alle effettive modalità con le quali vengono investiti i flussi contribuiti delle adesioni automatiche nel periodo transitorio.

Al fine di costruire il *profilo life-cycle* in adeguamento alle Deliberazione Covip del 23 giugno 2026, è consentito avvalersi di un periodo transitorio che non potrà protrarsi oltre il 30 giugno 2027. Durante tale periodo, in coerenza con quanto definito all'Art. 6, comma 1-bis del Regolamento, il Fondo raccoglie le adesioni automatiche allocando i relativi contributi e quote di TFR nei seguenti comparti:

- Bond Unipol;
- Equity Unipol.

I criteri con i quali saranno inizialmente investiti i flussi contribuiti delle adesioni automatiche sono i medesimi alla base del *profilo life-cycle* che sarà attivato entro il termine del periodo transitorio e corrispondono a quelli di seguito rappresentati.

Fino all'età di 45 anni compiuta¹ dall'Aderente gli investimenti saranno effettuati al 100% nel Comparto Equity Unipol. A partire dall'anno successivo (46 anni) gli investimenti seguiranno i criteri indicati nella tabella sottostante – prevedendo una combinazione dei due comparti – fino ad arrivare all'età compiuta di 66 anni con una composizione al 100% nel Comparto Bond Unipol.

Nel corso del periodo transitorio non sarà effettuata alcuna riallocazione automatica, che sarà invece operativa dalla data di attivazione del *profilo life-cycle*.

¹ Per età compiuta si intende quella raggiunta alla data dell'ultimo compleanno trascorso

Età compiuta	Comparto Bond Unipol	Comparto Equity Unipol
Fino a 45	0%	100%
46	5%	95%
47	10%	90%
48	15%	85%
49	20%	80%
50	25%	75%
51	30%	70%
52	35%	65%
53	40%	60%
54	45%	55%
55	50%	50%
56	55%	45%
57	60%	40%
58	65%	35%
59	70%	30%
60	75%	25%
61	80%	20%
62	85%	15%
63	90%	10%
64	95%	5%
65	100%	0%
66 (e oltre)	100%	0%

Tali modalità rappresentano disposizioni di natura transitoria. Una volta disponibile, il *profilo life-cycle* sarà attivato:

- per le adesioni automatiche raccolte anche nel corso del periodo transitorio;
 - per le adesioni automatiche raccolte dalla data di attivazione del *profilo life-cycle*;
- nonché reso disponibile quale nuova opzione di investimento per tutti gli iscritti.

‘Nuove prestazioni pensionistiche’ (in vigore dal 31/07/2026)

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

Con il presente Supplemento si forniscono le informazioni relative alle nuove prestazioni pensionistiche disciplinate all’art. 11 del decreto legislativo 5 dicembre 2005 n. 252 – contenente la Disciplina delle forme pensionistiche complementari (il “Decreto”), come modificato dalla Legge di Bilancio n. 199 del 30 dicembre 2025 e dalla Legge n. 112 del 25 giugno 2026 di conversione del D.L. 30 aprile 2026, n. 62.

In dettaglio, è prevista la possibilità di scegliere una delle seguenti nuove tipologie di prestazione pensionistica in alternativa alla rendita vitalizia, ovvero:

- a decorrere **dal 1° luglio 2026** sarà possibile richiedere la **rendita a durata definita** o i **prelievi liberamente determinabili**,
- a decorrere **dal 31 ottobre 2026** sarà possibile richiedere anche l’**erogazione frazionata del montante accumulato**.

Ferma la richiesta dal 1° luglio 2026 della rendita a durata definita e dei prelievi liberamente determinabili, Ti informiamo che le relative attività di liquidazione e di erogazione avverranno entro il termine del periodo transitorio consentito per l’adeguamento dei sistemi e dei processi operativi interni, che non potrà protrarsi oltre il 31 dicembre 2026. Il Fondo Pensione Aperto darà informativa agli interessati dell’avvenuto adeguamento.

L’obiettivo del presente Supplemento è aiutarTi a valutare in modo consapevole le alternative disponibili al momento dell’accesso alla fase di erogazione del Tuo Fondo Pensione Aperto (“FPA”).

Le nuove tipologie di prestazioni pensionistiche: Disciplina comune

Nel momento in cui maturerai i requisiti per esercitare il diritto alla prestazione pensionistica, sarai chiamato a compiere una scelta tra le diverse modalità di erogazione del montante accumulato.

A tal fine, il nuovo articolo 11 del Decreto Ti consente una gamma più ampia di soluzioni, prevedendo, la possibilità di ottenere le seguenti nuove prestazioni **in alternativa** alla rendita vitalizia assicurativa:

- **rendita a durata definita**
- **prelievi liberamente determinabili**
- **erogazione frazionata**

Resta inoltre confermata la possibilità di ottenere la prestazione pensionistica interamente sotto forma di capitale (100% capitale) nei seguenti casi:

- la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante risulti inferiore al 50% dell’assegno sociale (art. 11, comma 3, ultimo periodo del Decreto);
- Tu abbia lo status di “vecchio iscritto” ai sensi dell’art. 23, comma 7, del Decreto (ossia sei un iscritto alla data del 29/4/1993 a una forma pensionistica complementare istituita alla data del 15/11/92).

L’erogazione delle nuove prestazioni pensionistiche non è cumulabile con la RITA eventualmente già in corso di liquidazione.

Le nuove tipologie di prestazioni pensionistiche **alternative alla rendita vitalizia** accrescono la flessibilità nell’accesso al montante che hai accumulato e si inseriscono all’interno di un quadro di regole comuni che è importante conoscere. In primo luogo, si precisa che tali nuove tipologie di prestazioni

pensionistiche si pongono tra loro in rapporto di esclusione e non sono tra di esse cumulabili: **la scelta di una prestazione implica il venir meno delle altre e non può essere successivamente revocata se non anteriormente alla liquidazione del primo importo.**

Resta tuttavia sempre possibile convertire il montante residuo in una rendita vitalizia alle condizioni e modalità di erogazione delle rendite previste all'Allegato n. 2 al Regolamento del FPA, anche trasferendo tale montante presso un'altra forma pensionistica per beneficiare eventualmente delle diverse condizioni offerte da quest'ultima; viene così mantenuta una tutela rispetto al rischio di vivere più a lungo del previsto.

È importante sapere che nel momento in cui eserciterai il diritto alla prestazione pensionistica, richiedendo una delle prestazioni di cui all'Art. 11 del Decreto, entrerai in una nuova fase del rapporto fra Te ed il FPA detta "fase di erogazione" o "fase di decumulo". Infatti, l'accesso alla prestazione pensionistica conclude **la fase di accumulo della contribuzione** dando l'avvio alla **fase di erogazione o decumulo**. Durante la fase di erogazione/decumulo **non potrai più esercitare alcune delle prerogative tipiche della fase di accumulo**, come ad esempio versare ulteriore contribuzione (salvo il caso in cui l'interessato attivi un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR), richiedere anticipazioni, riscatti o trasferimenti.

Resta possibile il trasferimento per la parte di montante convertita in rendita vitalizia.

Il capitale non ancora erogato continuerà ad essere gestito dal FPA, nel comparto da Te scelto all'atto della richiesta della prestazione o, in difetto di Tue indicazioni, nel comparto Equilibrio Unipol fino al completamento dell'erogazione di tutte le rate, salvo Tuo successivo *switch* del comparto, che potrai effettuare nel rispetto del periodo minimo fissato nel Regolamento del FPA.

Questo meccanismo di gestione presso il FPA del montante non ancora erogato consentirà di mantenere una componente di rendimento anche durante la fase di erogazione.

Inoltre, l'art. 11 del Decreto ha inserito rilevanti novità relative all'istituzione di un **soggetto che può percepire le prestazioni** in caso di decesso del beneficiario nella fase di **erogazione/decumulo**: al momento della scelta della prestazione, dovrai infatti indicare il/i soggetto/i (anche confermando i soggetti precedentemente indicati per la fase di accumulo) che potranno riscattare il montante residuo in caso di prematuro decesso **avvalendosi dell'apposito modulo predisposto per la scelta della prestazione pensionistica messo a disposizione dal FPA**. Le suddette scelte potranno essere successivamente modificate.

Tale indicazione rappresenta un elemento essenziale della richiesta e consente di assicurare **continuità nella destinazione delle risorse accumulate**.

Le nuove tipologie di prestazioni pensionistiche: Caratteristiche e Modalità di funzionamento

1. *Rendita a durata definita richiedibile dal 1° luglio 2026.*

La rendita a durata definita **è una prestazione pensionistica erogata per un periodo determinato che consente di distribuire il montante in un arco temporale prefissato pari all'aspettativa di vita media.**

La durata di questo periodo è collegata alla speranza di vita residua al momento dell'esercizio dell'opzione ed è parametrata al numero di anni interi della speranza di vita come determinata dall'ISTAT con riferimento alla tavola di mortalità della popolazione generale utilizzata per il calcolo dei vigenti

coefficienti di trasformazione del montante in rendita di cui alla tabella A allegata alla Legge 8 agosto 1995, n°335. Il numero di anni di durata della prestazione è, pertanto, arrotondato per difetto.

La periodicità del frazionamento – che non può essere inferiore al mese né superiore all'anno – è la seguente: mensile, trimestrale, semestrale, annuale.

Qualora venga prescelta una periodicità del frazionamento diversa da quella annuale, in presenza di una rata iniziale di importo inferiore a 100 euro lordi, sarà possibile il solo frazionamento annuale con la rideterminazione della nuova rata iniziale.

In quanto è adottata una contabilità per quote, a ciascuna rata di rendita corrisponderà lo stesso numero di quote (e frazioni di quote) ottenuto dividendo il numero di quote corrispondente all'importo del montante convertito in rendita per il numero di rate.

L'importo della rata di rendita varia in funzione del valore della quota alla data di erogazione della stessa. Ne consegue che l'importo risente sia dei prelievi già effettuati sia dei risultati della gestione finanziaria.

Nell'ottica di una scelta consapevole, laddove volessi optare per la rendita a durata definita, in alternativa alla rendita vitalizia, devi tenere presente che scegliendo tale tipologia di prestazione ti assumi il rischio che la durata della Tua vita risulti superiore alla speranza di vita come risultante dalla tavola ISTAT di cui sopra (c.d. *rischio di longevità*). Tieni poi a mente che, trattandosi di somme investite dal FPA in comparti collegati al valore di quote sulla base dell'andamento del mercato, sussiste un normale rischio di variabilità degli importi erogati tempo per tempo (c.d. *rischio di investimento*), ferma restando per il Comparto Equilibrio Unipol l'operatività della garanzia al verificarsi di determinati eventi. Inoltre, valuta che optare per la rendita a durata definita comporta l'applicazione della ritenuta a titolo definitivo del 15% per la parte che eccede i contributi non dedotti e i rendimenti finanziari già tassati. Detta aliquota si riduce di 0,3 punti percentuali per ogni anno di partecipazione oltre il quindicesimo, fino a raggiungere il limite inferiore del 9%.

Da ultimo, si ricorda che la contabilità è "per quote", pertanto a ciascuna rata di rendita corrisponderà un numero prefissato di quote e frazioni di quota, ottenuto dividendo il numero complessivo di quote corrispondente all'importo del montante convertito in rendita per il numero di rate.

L'importo della rata di rendita - di conseguenza - varierà in funzione del valore della quota alla data di erogazione della stessa.

2. *Prelievi liberamente determinabili richiedibili dal 1° luglio 2026.*

I prelievi liberamente determinabili sono erogati a valere sul montante in gestione con facoltà per Te di sceglierne importo e tempistica. Al fine di evitare richieste eccessivamente frequenti e di ammontare esiguo, l'FPA ha definito in tre mesi l'intervallo minimo fra una richiesta e l'altra ed in euro 1.000 lordi l'importo minimo erogabile.

Ai sensi dell'art. 11, comma 3-*quater*, i prelievi possono essere, tempo per tempo, richiesti nei limiti della somma delle rate – maturate e non rimosse – della rendita a durata definita.

La loro determinazione si quantifica facendo riferimento a una rendita teorica a durata definita, calcolata assumendo una durata pari alla vita attesa residua in anni interi dell'aderente al momento della richiesta della prestazione, immediatamente erogabile e con frazionamento annuale. Questa rendita ha esclusivamente funzione di parametro figurativo per il calcolo dei prelievi e rileva esclusivamente per il calcolo delle suddette rate.

Contestualmente alla richiesta di accesso alla prestazione puoi chiedere l'erogazione di un importo che non potrà comunque essere superiore alla prima rata di rendita figurativa.

L'importo massimo prelevabile in ciascun momento è pari alla differenza tra:

- (i) l'ammontare complessivo delle rate della rendita teorica già maturate;
- (ii) l'importo dei prelievi già effettuati.

Al fine di tener conto dei risultati della gestione finanziaria nel frattempo maturati, l'ammontare massimo prelevabile può essere calcolato come la differenza tra il montante in gestione, che si calcola al netto dei prelievi effettuati, e il montante teorico che si avrebbe alla data di liquidazione del prelievo sulla base di uno sviluppo dello stesso che considera i risultati effettivamente maturati dalla gestione e, in luogo dei prelievi, l'erogazione delle rate di rendita teorica a ogni ricorrenza annuale.

A partire dall'ultimo anno di durata della rendita teorica, sarà possibile prelevare l'intero montante residuo.

Anche per questa tipologia di prestazione, il montante non ancora prelevato resta in gestione presso il FPA e il suo valore varia nel tempo in funzione dei rendimenti.

Nell'ottica di una scelta consapevole, laddove volessi optare per tale tipologia di prestazione, in alternativa alla rendita vitalizia, ti assumi il rischio che la durata della Tua vita risulti superiore alla speranza di vita come risultante dalle tavole ISTAT di mortalità della popolazione residente (c.d. *rischio di longevità*).

Tieni poi a mente che, trattandosi di somme investite dal FPA in comparti collegati al valore di quote sulla base dell'andamento del mercato, sussiste un normale rischio di variabilità degli importi erogati tempo per tempo (c.d. *rischio di investimento*), ferma restando per il Comparto Equilibrio Unipol l'operatività della garanzia al verificarsi di determinati eventi.

Inoltre, valuta che optare per i prelievi liberamente determinabili comporta l'applicazione della ritenuta a titolo definitivo del 15% per la parte che eccede i contributi non dedotti e i rendimenti finanziari già tassati. Detta aliquota si riduce di 0,3 punti percentuali per ogni anno di partecipazione oltre il quindicesimo, fino a raggiungere il limite inferiore del 9%.

Da ultimo, poiché la contabilità è prevista "per quote" - posto che a ciascuna rata di rendita teorica corrisponde lo stesso numero di quote e frazioni di quota, ottenuto dividendo il numero di quote corrispondente all'importo del montante al momento iniziale della richiesta della prestazione per il numero di rate - l'importo massimo prelevabile sarà determinabile moltiplicando il valore della quota alla data di liquidazione del prelievo per la differenza tra il numero di quote (e frazioni di quote) corrispondente alle rate di rendita maturate e il numero di quote (e frazioni di quote) già utilizzate per prelievi precedentemente erogati.