



Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 153
Istituito in Italia
Soggetto istitutore: Assicurazioni Vita S.p.A.
(Gruppo Intesa Sanpaolo)

Nota Informativa

depositata presso la COVIP il 30/05/2021

Modello 59228 NS - Ed. 05/2021

Parte I

'Le informazioni chiave per l'aderente'

Assicurazioni Vita S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Scheda 'I costi'

(in vigore dal 30/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza, 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 ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	Euro 12,50 Commissione “una tantum” prelevata al primo versamento
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
- Direttamente a carico dell'aderente	Euro 9,00 Commissione di gestione di importo fisso applicata annualmente sulla singola posizione individuale e prelevata dal primo versamento di ogni anno, oppure, in mancanza di versamenti, l'ultimo giorno disponibile di ogni anno solare a valere sulla posizione individuale.
- Indirettamente a carico dell'aderente (calcolate e prelevate mensilmente)**):	
✓ Capitale Sicuro	- 0,69% dal patrimonio su base annua
✓ Garantito (chiuso alle nuove adesioni)	- 0,99% dal patrimonio su base annua
✓ Prudente -Classe I	- 0,72% dal patrimonio su base annua
✓ Moderato – Classe I	- 0,90% dal patrimonio su base annua
✓ Dinamico - Classe I	- 1,20% dal patrimonio su base annua
✓ Aggressivo - Classe I	- 0,90% dal patrimonio su base annua
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
- Anticipazione	Non previste
- Trasferimento	€ 25
- Riscatto	Non previste
- Riallocazione della posizione individuale	Non previste
- Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
- Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) (***)	€ 5,00 prelevati da ogni rata erogata
<p>(**) 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>(***) Sulla posizione individuale destinata alla RITA ancora in gestione non vengono applicate le spese direttamente a carico dell'aderente in fase di accumulo mentre continuano ad essere applicate le spese indirettamente a carico dell'aderente.</p>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del FONDO PENSIONE APERTO UBI PREVIDENZA è riportato, per ciascun comparto, l'indicatore sintetico dei costi 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 e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

In caso di diritto alle condizioni agevolate previste i valori che l'indicatore sintetico dei costi assume sono riportati nell'apposita Scheda "I costi - Adesioni collettive".

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

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	15 anni
Capitale sicuro	1,46%	0,93%	0,81%	0,73%
Garantito	1,77%	1,24%	1,12%	1,04%
Prudente – Classe I	1,49%	0,97%	0,84%	0,77%
Moderato – Classe I	1,68%	1,15%	1,02%	0,95%
Dinamico – Classe I	1,99%	1,46%	1,33%	1,26%
Aggressivo - Classe I	2,23%	1,71%	1,58%	1,51%



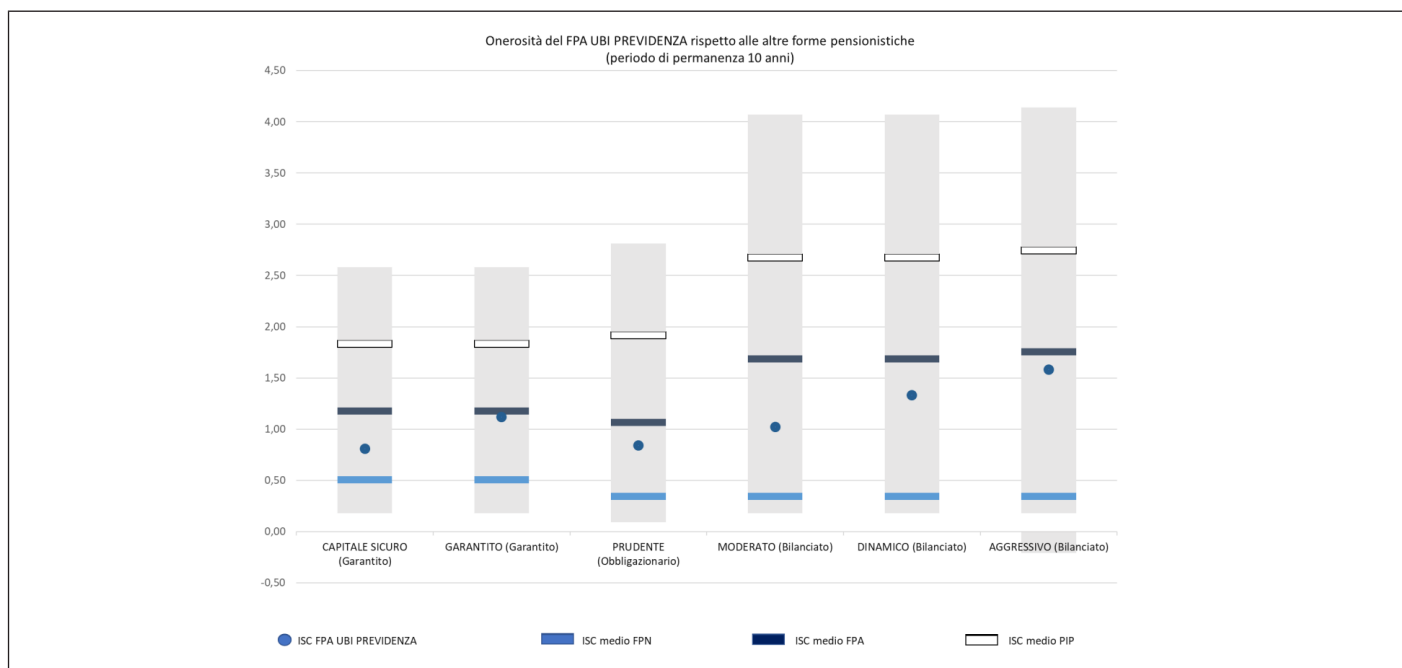
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentire la comprensione dell'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del FONDO PENSIONE APERTO UBI PREVIDENZA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della stessa 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 del FONDO PENSIONE APERTO UBI PREVIDENZA 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 medesima categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori di ISC riferiti ad un periodo di permanenza, nella forma pensionistica, di 10 anni.

Onerosità del FONDO PENSIONE APERTO UBI PREVIDENZA rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 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:

- 1,00% della rendita annua (periodicità annuale)
- 1,15% della rendita annua (periodicità semestrale)
- 1,45% della rendita annua (periodicità trimestrale)
- 1,75% della rendita annua (periodicità bimestrale)

A tali costi vanno aggiunti Euro 2,58 come caricamento fisso per ogni rata di rendita.

La rendita viene rivalutata a ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della stessa.

La misura annua di rivalutazione attribuita è gravata unicamente dalle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione separata e dai compensi alla Società di revisione.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di Assicurazioni Vita (www.assicurazioni-vita.it).