



**INTESA SANPAOLO  
ASSICURAZIONI**

## Fondo Pensione Aperto **UBI Previdenza**

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



Via San Francesco d'Assisi, 10 - 10122 Torino  
(sede legale)  
Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano  
(sede operativa)



Numero Verde: 800.124.124



[comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com](mailto:comunicazioni@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com)  
[servizioclienti@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com](mailto:servizioclienti@pec.intesasanpaoloassicurazioni.com)



[www.intesasanpaoloassicurazioni.com](http://www.intesasanpaoloassicurazioni.com)

# Nota Informativa

depositata presso la COVIP il 30/03/2025

Modello ISPA-UBIPNI - Ed. 03/2025

## Parte II

### **‘Le informazioni integrative’**

Intesa Sanpaolo Assicurazioni S.p.A. (di seguito Intesa Sanpaolo Assicurazioni)  
è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti  
nella presente Nota Informativa.

## Scheda

### **‘Le opzioni di investimento’**

(in vigore dal 30/03/2025)

---

## Che cosa si investe

---

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi. La misura della contribuzione è determinata liberamente all'atto dell'adesione e puoi variarla successivamente. Non è previsto alcun importo minimo per l'adesione.

In base alla tipologia di adesione è importante ricordare quanto di seguito indicato.

### Adesioni su base individuale:

Se sei un lavoratore dipendente il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione o quota parte degli stessi ove previsto dai contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Tali contributi sono deducibili fiscalmente dal reddito complessivo, secondo i limiti previsti dalla normativa di riferimento.

Nel caso di soggetti fiscalmente a carico la contribuzione è effettuata dai soggetti nei confronti dei quali sono a carico.

### Adesioni su base collettiva:

- al finanziamento possono contribuire anche i datori di lavoro che assumano specificamente tale impegno nei confronti dei dipendenti sulla base di contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. In tal caso puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al Fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dagli accordi;
- la misura minima del contributo a carico del datore di lavoro e del lavoratore non può essere inferiore a quella pattuita negli accordi collettivi.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare contributi ulteriori rispetto a quello minimo.

---

## Dove e come si investe

---

Le somme versate nel Comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun Comparto del Fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse del Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza sono gestite direttamente da Eurizon Capital SGR S.p.A. nel rispetto dei limiti fissati dalla legge.

Le risorse gestite sono depositate presso un "depositario", che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

---

## I rendimenti e i rischi dell'investimento

---

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico.

In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa.

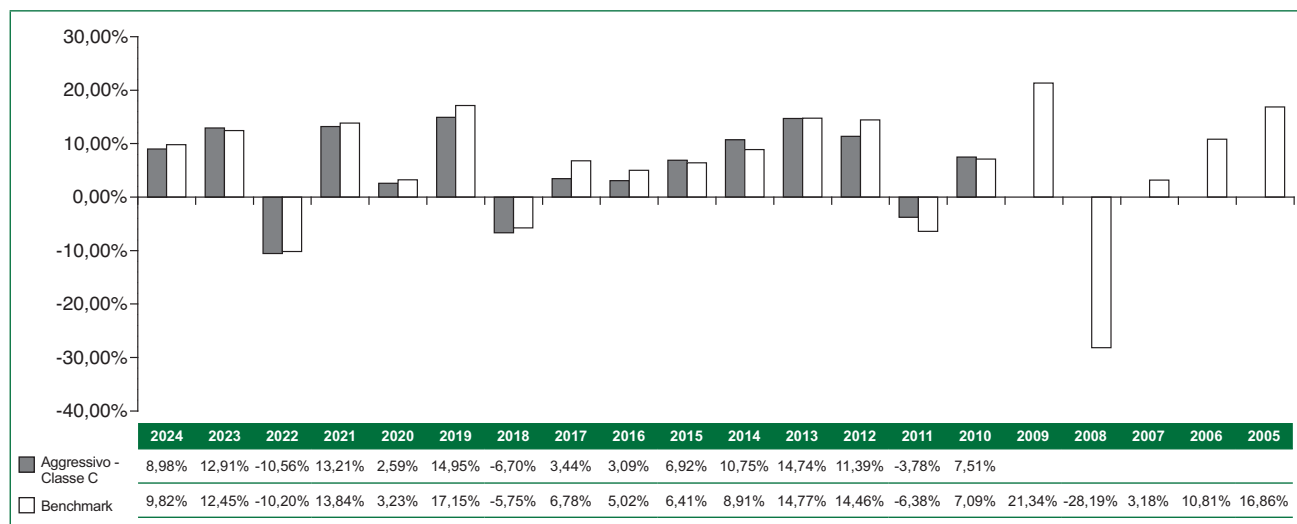
Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente tuttavia che anche i Comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I Comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.



**Benchmark:** 25% BofA ML Euro Large Cap Bond, 25% MSCI AC World Equity ex Euro, 50% DJ Euro Stoxx Equity.



**AVVERTENZA:** i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

#### Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del Comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

#### Tav. 5 - TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	1,44%	1,69%	1,44%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,44%	1,69%	1,44%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,01%	0,01%	0,01%
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>1,45%</b>	<b>1,70%</b>	<b>1,45%</b>
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,05%	0,03%	0,05%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>1,50%</b>	<b>1,73%</b>	<b>1,50%</b>



**AVVERTENZA:** il TER esprime un dato medio del Comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.