

CARATTERISTICHE COMMERCIALI

CODICE TARIFFA 415

Per chi desidera costruire una pensione complementare rispetto a quella del sistema previdenziale obbligatorio, in grado di assecondare le proprie esigenze attraverso un piano pensionistico individuale multiramo solido. L'adesione è estesa anche a chi non è titolare di reddito di lavoro o di impresa o a chi è fiscalmente a carico di altri soggetti (es. casalinghe).

**VANTAGGI**

**Gestione dell'investimento:** al momento dell'adesione, l'Aderente può scegliere se gestire autonomamente la ripartizione dei versamenti (Combinazione Libera) o affidarsi ad un meccanismo automatico (Life Cycle). L'Aderente ha la libertà di modificare anche più volte la scelta effettuata; tra una modifica e l'altra deve trascorrere almeno un anno.  
**Flessibilità:** nell'entità e nella periodicità dei versamenti.  
**Tutela:** in caso di necessità, l'aderente potrà ottenere quanto accumulato alle condizioni e nei limiti previsti dalla legge.  
**Risparmio fiscale:** deducibilità del premio dal reddito imponibile IRPEF fino a € 5,164,57, rientrano in questo tetto anche i versamenti a favore delle persone fiscalmente a carico.  
**Tassazione agevolata** sui rendimenti maturati annualmente e sulle prestazioni.

**PROP. AL RISCHIO**

Varia in base alla percentuale di allocazione nel Fondo Interno:  
 quota investita nel Fondo Interno <= 10% --> bassa  
 quota investita nel Fondo Interno >10% e <= 50% --> media  
 quota investita nel Fondo Interno > 50% --> alta

**ORIZZONTE TEMPORALE**

Lungo.

CARATTERISTICHE COMMERCIALI

CODICE TARIFFA 415

**TIPOLOGIA TARIFFA**

Piano Pensionistico Individuale Multiramo: con investimenti in Gestione Separata e/o Fondo interno

**PRESTAZIONI**

In caso di vita dell'Aderente.  
 - rendita vitalizia  
 - rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia  
 - rendita vitalizia immediata reversibile rivalutabile  
 - rendita con controassicurazione decrescente  
 - rendita con raddoppio dell'importo in caso di perdita dell'autosufficienza (sottoscrizione possibile fino a 70 anni).  
 Le forme pensionistiche complementari prevedono che, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore ai 24 mesi, le prestazioni pensionistiche o parti di esse siano, su richiesta dell'Aderente, consentite con un anticipo di 5 anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza e che in tal caso possano essere erogate, su richiesta dell'Aderente, in forma di rendita temporanea, fino al conseguimento dei requisiti di accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio.  
 è possibile richiedere il capitale maturato in un'unica soluzione, fino ad un massimo del 50%, il resto verrà convertito in rendita vitalizia  
 In caso di decesso nel corso della fase di accumulo, la prestazione dovuta è pari all'importo maturato aumentata di una maggiorazione che varia in funzione dell'età assicurativa dell'Aderente al momento dell'evento.  
 Se alla data del decesso l'Aderente ha un'età assicurativa inferiore o pari ai 45 anni, la prestazione dovuta è almeno pari ai capitali investiti. L'importo massimo della maggiorazione aggiuntiva non può comunque superare € 50.000.

**VERSAMENTI CONTRIBUTIVI**

Premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi.

**GESTIONE SEPARATA/FONDI INTERNI**

Gestione Separata: Previattiva UnipolSai (per la fase di accumulo).  
 Fondi (interni): PreviGlobale.  
 La Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, settimanalmente, il terzo giorno lavorativo.  
 Il valore è riferito a due giorni lavorativi precedenti quello del calcolo.

**DURATA**

I premi si possono pagare per tutta la durata della fase di accumulo.

**PREMIO MIN/MAX**

NP

**COSTI**

**DI EMISSIONE:** NP  
**IN PERCENTUALE:** 4,0% dei contributi versati, prelevati all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi. 0% per riserva proveniente da trasferimento.  
**DI RECESSO:** NP  
**SWITCH:** € 15 a partire dalla quarta operazione (le prime tre operazioni sono gratuite).

COMMISSIONE SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA: 1,50 pp  
 COMMISSIONE DI GESTIONE DEL FONDO: 1,80 pp

**ACCERTAMENTI SANITARI** Non previsti.

**MINIMO GARANTITO**

Per la parte di capitale collegata alla Gestione Separata: 0,00%, con il consolidamento annuo delle rivalutazioni.  
 Per la parte di capitale investita in quote del Fondo interno: NP.

**MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI (GESTIONE SEPARATA):**

Al 31 dicembre di ogni anno e al termine della fase di accumulo o alla risoluzione del contratto. La percentuale di rivalutazione è posta uguale al maggiore tra:  
 - il tasso di rendimento attribuito  
 - il tasso minimo garantito.

**RISCATTO (TOTALE O PARZIALE). ANTICIPAZIONI.**

**TRASFERIMENTO.**

Secondo le disposizioni vigenti in materia di forme pensionistiche complementari.

**COMPOSIZIONE DEGLI INVESTIMENTI**

Al momento dell'adesione, l'Aderente potrà scegliere tra:  
 - Combinazione Libera tra Gestione Separata e Fondo interno (con arrotondamento minimo del 5%). L'Aderente sceglie le percentuali di ripartizione dei versamenti tra Fondo interno e Gestione separata.  
 - Life Cycle: in funzione dell'età compiuta dall'Aderente viene automaticamente attribuita una combinazione prefissata tra Fondo Interno e Gestione Separata.  
 Il programma comporta la modifica delle percentuali di ripartizione con effetto sui versamenti emessi a partire alla settimana successiva a quella del compleanno e, in base alle stesse percentuali, la riallocazione della Posizione individuale.  
 L'Aderente può successivamente modificare più volte l'investimento prescelto:  
 - all'interno della Combinazione Libera;  
 - passando dalla Combinazione Libera al Life Cycle;  
 - passando dal Life Cycle alla Combinazione Libera.  
 Tra una modifica e l'altra deve trascorrere almeno 1 anno.

Materiale informativo a uso interno, da non consegnare al Cliente.

**CARATTERISTICHE COMMERCIALI**
**CODICE TARIFFA 415C**

Per chi desidera costruire una pensione complementare rispetto a quella del sistema previdenziale obbligatorio, in grado di assecondare le proprie esigenze attraverso un piano pensionistico individuale multiramo solido. L'adesione è estesa anche a chi non è titolare di reddito di lavoro o di impresa o a chi è fiscalmente a carico di altri soggetti (es. casalinghe).

**VANTAGGI**

**Gestione dell'investimento:** al momento dell'adesione, l'Aderente può scegliere se gestire autonomamente la ripartizione dei versamenti (Combinazione Libera) o affidarsi ad un meccanismo automatico (Life Cycle). L'Aderente ha la libertà di modificare anche più volte la scelta effettuata; tra una modifica e l'altra deve trascorrere almeno un anno.

**Flessibilità:** nell'entità e nella periodicità dei versamenti.

**Tutela:** in caso di necessità, l'aderente potrà ottenere quanto accumulato alle condizioni e nei limiti previsti dalla legge.

**Risparmio fiscale:** deducibilità del premio dal reddito imponibile IRPEF fino a € 5.164,57, rientrano in questo tetto anche i versamenti a favore delle persone fiscalmente a carico.

**Tassazione agevolata** sui rendimenti maturati annualmente e sulle prestazioni.

**PROP. AL RISCHIO**

Varia in base alla percentuale di allocazione nel Fondo Interno:  
 quota investita nel Fondo Interno <= 10% --> bassa  
 quota investita nel Fondo Interno >10% e <= 50% --> media  
 quota investita nel Fondo Interno > 50% --> alta

**ORIZZONTE TEMPORALE**

Lungo.

**CARATTERISTICHE COMMERCIALI**
**CODICE TARIFFA 415C**
**TIPOLOGIA TARIFFA**

Piano Pensionistico Individuale Multiramo: con investimenti in Gestione Separata e/o Fondo interno

**PRESTAZIONI**

In caso di vita dell'Aderente.

- rendita vitalizia
- rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia
- rendita vitalizia immediata reversibile rivalutabile
- rendita con controassicurazione decrescente
- rendita con raddoppio dell'importo in caso di perdita dell'autosufficienza (sottoscrizione possibile fino a 70 anni).

Le forme pensionistiche complementari prevedono che, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore ai 24 mesi, le prestazioni pensionistiche o parti di esse siano, su richiesta dell'Aderente, consentite con un anticipo di 5 anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza e che in tal caso possano essere erogate, su richiesta dell'Aderente, in forma di rendita temporanea, fino al conseguimento dei requisiti di accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio.

è possibile richiedere il capitale maturato in un'unica soluzione, fino ad un massimo del 50%, il resto verrà convertito in rendita vitalizia

In caso di decesso nel corso della fase di accumulo, la prestazione dovuta è pari all'importo maturato aumentata di una maggiorazione che varia in funzione dell'età assicurativa dell'Aderente al momento dell'evento.

Se alla data del decesso l'Aderente ha un'età assicurativa inferiore o pari ai 45 anni, la prestazione dovuta è almeno pari ai capitali investiti. L'importo massimo della maggiorazione aggiuntiva non può comunque superare € 50.000.

**VERSAMENTI CONTRIBUTIVI**

Premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi.

**GESTIONE SEPARATA/FONDI INTERNI**

 Gestione Separata: Previattiva UnipolSai (per la fase di accumulo).  
 Fondi (interni): PreviGlobale.

La Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, settimanalmente, il terzo giorno lavorativo.

Il valore è riferito a due giorni lavorativi precedenti quello del calcolo.

**DURATA**

I premi si possono pagare per tutta la durata della fase di accumulo.

**PREMIO MIN/MAX**

NP

**COSTI**
**DI EMISSIONE:** NP

**IN PERCENTUALE:** 3,0% dei contributi versati, prelevati all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi. 0% per riserva proveniente da trasferimento.

**DI RECESSO:** NP

**SWITCH:** € 15 a partire dalla quarta operazione (le prime tre operazioni sono gratuite).

**COMMISSIONE SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA:** 1,50 pp  
**COMMISSIONE DI GESTIONE DEL FONDO:** 1,80 pp

**ACCERTAMENTI SANITARI** Non previsti.

**MINIMO GARANTITO**

Per la parte di capitale collegata alla Gestione Separata: 0,00%, con il consolidamento annuo delle rivalutazioni.

Per la parte di capitale investita in quote del Fondo interno: NP.

**MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI (GESTIONE SEPARATA):**

Al 31 dicembre di ogni anno e al termine della fase di accumulo o alla risoluzione del contratto. La percentuale di rivalutazione è posta uguale al maggiore tra:

- il tasso di rendimento attribuito
- il tasso minimo garantito.

**RISCATTO (TOTALE O PARZIALE). ANTICIPAZIONI.**
**TRASFERIMENTO.**

Secondo le disposizioni vigenti in materia di forme pensionistiche complementari.

**COMPOSIZIONE DEGLI INVESTIMENTI**

Al momento dell'adesione, l'Aderente potrà scegliere tra:

- Combinazione Libera tra Gestione Separata e Fondo interno (con arrotondamento minimo del 5%). L'Aderente sceglie le percentuali di ripartizione dei versamenti tra Fondo interno e Gestione separata.
- Life Cycle: in funzione dell'età compiuta dall'Aderente viene automaticamente attribuita una combinazione prefissata tra Fondo Interno e Gestione Separata.

Il programma comporta la modifica delle percentuali di ripartizione con effetto sui versamenti emessi a partire alla settimana successiva a quella del compleanno e, in base alle stesse percentuali, la riallocazione della Posizione individuale.

L'Aderente può successivamente modificare più volte l'investimento prescelto:

- all'interno della Combinazione Libera;
- passando dalla Combinazione Libera al Life Cycle;
- passando dal Life Cycle alla Combinazione Libera.

Tra una modifica e l'altra deve trascorrere almeno 1 anno.