



INTESA SANPAOLO  
VITA

## Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza

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



Corso Inghilterra, 3 - 10138 Torino  
(sede legale)  
Via Melchiorre Gioia, 22 - 20124 Milano  
(sede operativa)



Numero Verde: 800.124.124



[comunicazioni@pec.intesasnpaolovita.it](mailto:comunicazioni@pec.intesasnpaolovita.it)  
[servizioclienti@pec.intesasnpaolovita.it](mailto:servizioclienti@pec.intesasnpaolovita.it)



[www.intesasnpaolovita.it](http://www.intesasnpaolovita.it)

# Nota Informativa

depositata presso la COVIP il 29/03/2024

Modello ISV-UBIPNI - Ed. 03/2024

## Parte I

### ‘Le informazioni chiave per l’aderente’

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

### Scheda ‘Presentazione’

(in vigore dal 29/03/2024)

## Premessa

Quale è l'obiettivo	<p>Il Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza è un <b>Fondo Pensione Aperto</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b>, ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b>.</p> <p>Il Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza è vigilato dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (<b>COVIP</b>).</p>
Come funziona	<p>Il Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza opera in <b>regime di contribuzione definita</b>: 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.</p>
Come contribuire	<p>Se aderisci al Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza sulla base di un accordo collettivo o regolamento aziendale 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 Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza individualmente la misura e la periodicità della contribuzione 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.</p>
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>RENDITA e/o CAPITALE</b>: (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>• <b>ANTICIPAZIONI</b>: (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;</li><li>• <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b>: per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso - secondo le condizioni previste nel Regolamento;</li><li>• <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul>
Trasferimento	<p>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).</p>
I benefici fiscali	<p>Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.</p>



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

## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **sei Comparti**.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ <sup>(*)</sup>	ALTRE CARATTERISTICHE
Capitale Sicuro	Garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite e Comparto di default in caso di RITA
Garantito	Garantito	NO	Comparto chiuso a nuove adesioni dal 01/07/2019
Prudente	Obbligazionario Misto	NO	
Moderato	Bilanciato	NO	
Dinamico	Bilanciato	NO	
Aggressivo	Bilanciato	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 del Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

## I Comparti

### Capitale Sicuro <sup>(1)</sup>

#### COMPARTO GARANTITO

Orizzonte temporale  
**BREVE**  
(fino a 5 anni dal  
pensionamento)

La gestione si pone l'obiettivo di garantire la restituzione integrale del capitale versato, al netto di qualsiasi onere, oltre che realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. Si rivolge a soggetti con bassa propensione al rischio.

(1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

#### Garanzia: presente

Viene prevista la restituzione integrale del capitale versato. In particolare, l'aderente ha il diritto alla corrispondenza di un importo minimo garantito a prescindere dai risultati di gestione pari alla somma dei contributi versati al Comparto, al netto delle spese direttamente a carico dell'aderente, di eventuali riscatti parziali ed anticipazioni, al verificarsi degli eventi di seguito indicati:

- pensionamento;
- riscatto per 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: 30/04/2008

Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): 11.231.337,84

Rendimento netto del 2023: 4,06%

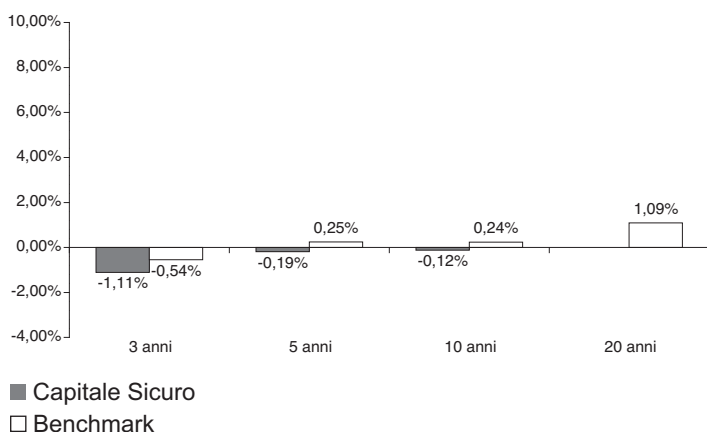
#### Sostenibilità:

✓ ☐ ☐ NO, non ne tiene conto

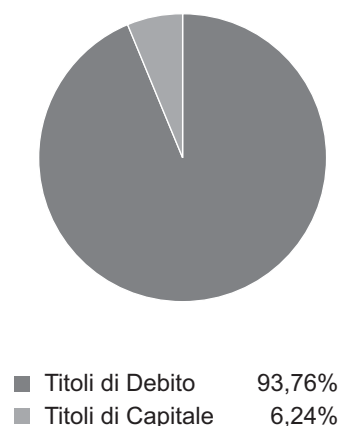
☒ ☐ SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI

☒ ☒ SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

#### Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



#### Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

## Garantito (Comparto chiuso alle nuove adesioni)

<b>COMPARTO GARANTITO</b>	Orizzonte temporale <b>BREVE</b> (fino a 5 anni dal pensionamento)	La gestione si pone l'obiettivo di garantire un importo minimo a prescindere dai risultati della gestione. Si rivolge a soggetti con una bassa propensione al rischio e quindi avversi a subire le fluttuazioni dei mercati.
---------------------------	--	--

### Garanzia: presente

La garanzia è prestata da Intesa Sanpaolo Vita che assicura una maggiorazione dell'1,50% su base annua alla somma dei contributi versati nel Comparto (al netto delle spese direttamente a carico dell'aderente) includendovi anche eventuali importi derivanti da trasferimento da altro Comparto o forma pensionistica ed i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni.

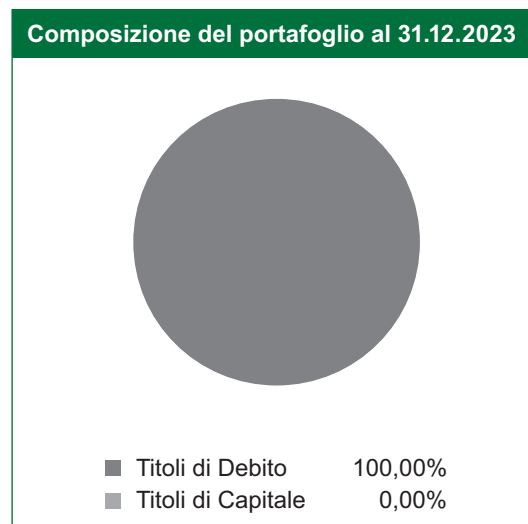
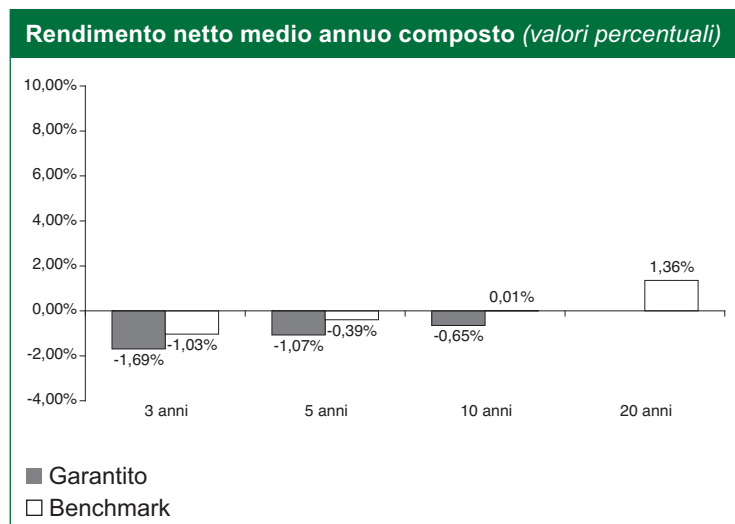
**Data di avvio dell'operatività del Comparto:** 01/01/2007

**Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 17.699.503,64

**Rendimento netto del 2023:** 3,10%

### Sostenibilità:

- ✓ ☐ ☐ **NO**, non ne tiene conto
- ☒ ☐ **SÌ**, promuove **CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☒ ☒ **SÌ**, ha **OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento dell'indicatore di rendimento.

## Prudente

### COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO

Orizzonte temporale  
**BREVE**  
(fino a 5 anni dal  
pensionamento)

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che vuole investire il capitale nel breve periodo e ottenere una moderata rivalutazione del capitale investito.

**Garanzia:** assente

**Data di avvio dell'operatività del Comparto:** 01/01/2007

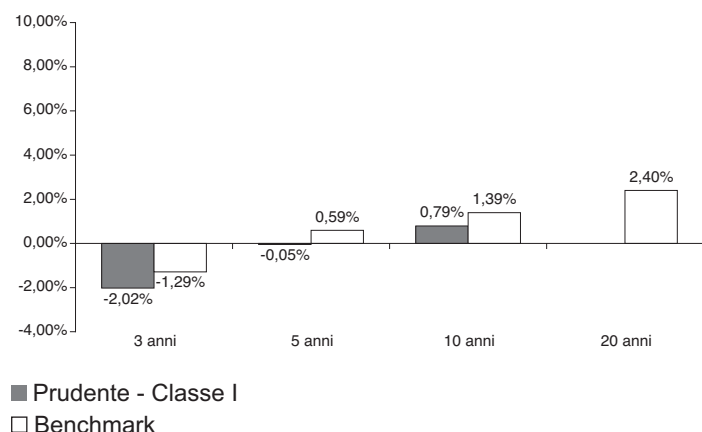
**Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 22.893.293,82

**Rendimento netto del 2023 (Classe I):** 4,64%

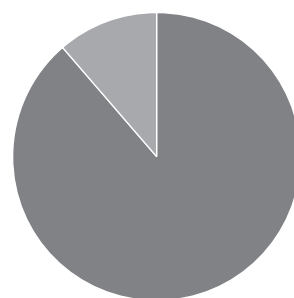
#### Sostenibilità:

- ✓ ☐ ☐ **NO**, non ne tiene conto
- ☒ ☐ **SÌ**, promuove **CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☒ ☒ **SÌ**, ha **OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

#### Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



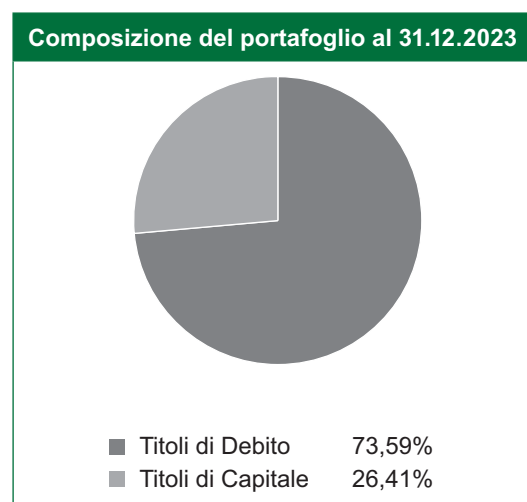
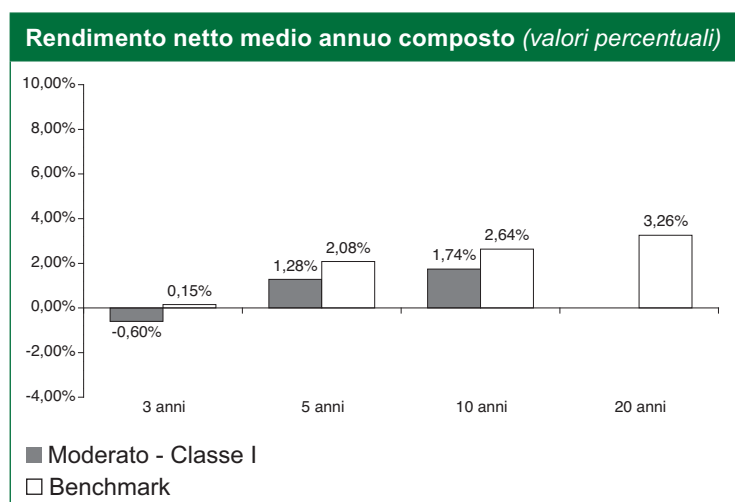
#### Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

## Moderato

<b>COMPARTO BILANCIATO</b>	Orizzonte temporale <b>MEDIO</b> (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	La gestione risponde alle esigenze di chi vuole investire il capitale nel medio periodo e ottenere una rivalutazione del capitale investito.
<b>Garanzia:</b> assente		
<b>Data di avvio dell'operatività del Comparto:</b> 01/01/2017		
<b>Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):</b> 45.637.096,88		
<b>Rendimento netto del 2023 (Classe I):</b> 5,68%		
<b>Sostenibilità:</b>		
✓ <input type="radio"/> <input type="radio"/> NO, non ne tiene conto <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI <input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ		



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

## Dinamico

### COMPARTO BILANCIATO

Orizzonte temporale  
**MEDIO**  
(tra 5 e 10 anni dal  
pensionamento)

La gestione risponde all'esigenza del soggetto che vuole investire il capitale nel medio periodo ed ottenere una crescita del capitale investito.

**Garanzia:** assente

**Data di avvio dell'operatività del Comparto:** 01/01/2007

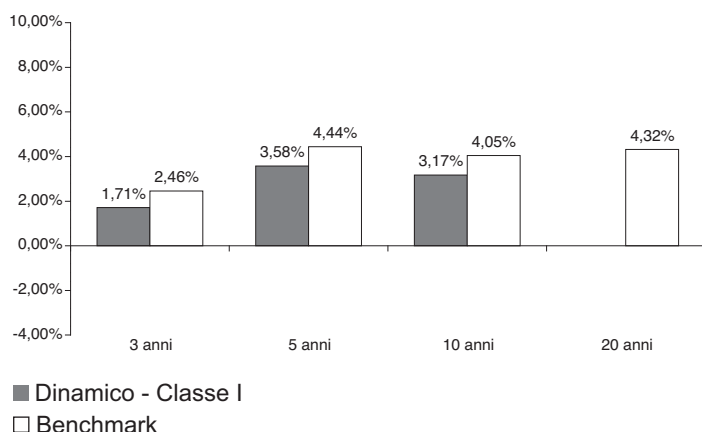
**Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 50.958.135,44

**Rendimento netto del 2023 (Classe I):** 8,97%

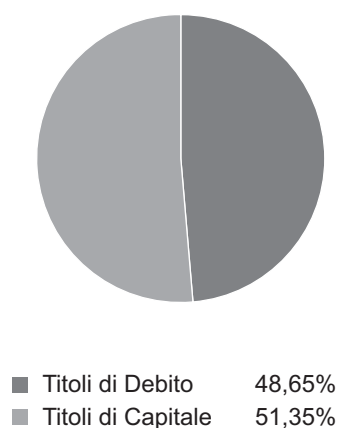
#### Sostenibilità:

- ✓ ☐ ☐ **NO**, non ne tiene conto
- ☒ ☐ **SÌ**, promuove **CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☒ ☒ **SÌ**, ha **OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

#### Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



#### Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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



## Aggressivo

### COMPARTO BILANCIATO

Orizzonte temporale  
**LUNGO**  
(oltre 15 anni dal  
pensionamento)

La gestione risponde all'esigenza del soggetto che vuole investire il capitale nel medio periodo ed ottenere una crescita del capitale investito.

Garanzia: assente

Data di avvio dell'operatività del Comparto: 01/07/2007

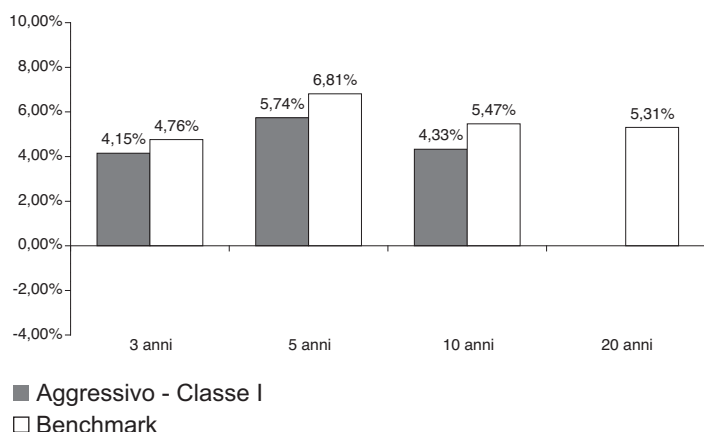
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): 36.347.807,24

Rendimento netto del 2023 (Classe I): 12,44%

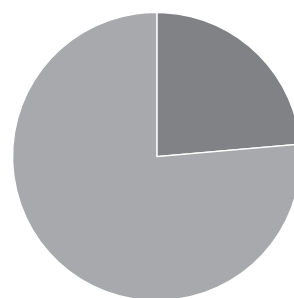
#### Sostenibilità:

- ✓ ☐ ☐ NO, non ne tiene conto
- ☒ ☐ SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
- ☒ ☒ SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

#### Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



#### Composizione del portafoglio al 31.12.2023



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

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(2)</sup>

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Capitale Sicuro		Garantito (chiuso alle nuove adesioni)		Prudente	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 128.895,90	€ 5.117,35	€ 119.728,92	€ 4.753,41	€ 128.321,16	€ 5.094,54
	40	27	€ 85.899,08	€ 3.410,32	€ 81.325,46	€ 3.228,74	€ 85.615,77	€ 3.399,07
€ 5.000	30	37	€ 258.034,43	€ 10.244,34	€ 239.679,28	€ 9.515,62	€ 256.883,62	€ 10.198,65
	40	27	€ 171.984,29	€ 6.828,03	€ 162.825,18	€ 6.464,40	€ 171.416,92	€ 6.805,50

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Moderato		Dinamico		Aggressivo	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 130.639,83	€ 5.186,59	€ 134.623,49	€ 5.344,75	€ 140.034,19	€ 5.559,56
	40	27	€ 86.756,05	€ 3.444,34	€ 88.698,69	€ 3.521,47	€ 91.305,25	€ 3.624,95
€ 5.000	30	37	€ 261.526,35	€ 10.382,98	€ 269.502,98	€ 10.699,66	€ 280.337,10	€ 11.129,79
	40	27	€ 173.700,45	€ 6.896,16	€ 177.590,81	€ 7.050,61	€ 182.810,76	€ 7.257,85

(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 Intesa Sanpaolo Vita 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.intesasanpaolovita.it/prodotti-e-rendimenti/pensione-integrativa/fondo-pensione-aperto-ubi-previdenza>]. Sul sito web di Intesa Sanpaolo Vita ([www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)) 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 15 giorni dalla ricezione del Modulo, Intesa Sanpaolo Vita ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, la data di decorrenza della partecipazione, il tuo codice iscritto e le credenziali di accesso all'area riservata che consente di monitorare i tuoi versamenti effettuati e l'andamento della tua posizione individuale.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: Intesa Sanpaolo Vita procede automaticamente all'iscrizione al Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza 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

Intesa Sanpaolo Vita 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.

Intesa Sanpaolo Vita 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 Intesa Sanpaolo Vita telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*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](http://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 al Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del Fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse del Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web ([www.intesasnanpaolovita.it](http://www.intesasnanpaolovita.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*