CENTO STELLE TAXPLAN

Piano Individuale Pensionistico di tipo Assicurativo - Fondo Pensione Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP al n. 5073

Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente

(in vigore dal 01.04.2020)

*Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di **CENTO STELLE TAXPLAN** e facilitarti il confronto tra **CENTO STELLE TAXPLAN** e le altre forme pensionistiche complementari.*

Presentazione di Cento Stelle TaxPlan

CENTO STELLE TAXPLAN è una forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP), gestito dalla Società Reale Mutua di Assicurazioni, Capogruppo del Gruppo Reale Mutua.

CENTO STELLE TAXPLAN è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, disciplinata ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

CENTO STELLE TAXPLAN opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei rendimenti della gestione. Le risorse delle forme pensionistiche complementari costituiscono patrimonio separato e autonomo della Compagnia stessa e sono destinate esclusivamente all'erogazione di prestazioni pensionistiche a tuo favore.

CENTO STELLE TAXPLAN è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale.**

L'adesione a **CENTO STELLE TAXPLAN** è libera e volontaria e ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni pratiche

Sito Internet:	www.realemutua.it
Indirizzo e-mail:	buongiornoreale@realemutua.it
Telefono (Numero verde):	800.320.320
Fax:	011/742.54.20
Sede della Compagnia	Via Corte d'Appello, 11 – 10122 Torino (TO)

Sul sito web della Compagnia sono disponibili il **Regolamento,** la **Nota Informativa** e le **Condizioni generali di contratto**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni,** il **Documento sulle rendite,** il **Documento informativo sulla RITA** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

La contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione (mensile, trimestrale, semestrale o annuale) sono scelte da te liberamente al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. I contributi sono definiti su base annua in misura fissa o indicizzata. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente puoi contribuire anche versando il flusso di TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatoria puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso. Inoltre, se hai diritto, in base ad accordi collettivi, anche aziendali, a un contributo del datore di lavoro, detto contributo affluirà al PIP, nei limiti e alle condizioni stabilite nei predetti accordi. Il datore di lavoro può decidere, pur in assenza di accordi collettivi, anche aziendali, di contribuire al PIP.

L'aderente ha la facoltà di sospendere la contribuzione, fermo restando, per i lavoratori dipendenti, l'obbligo di versamento del TFR maturando eventualmente conferito. La sospensione non comporta lo scioglimento del contratto. E' possibile riattivare la contribuzione in qualsiasi momento.

La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **pensione complementare ("rendita")**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento **"La mia Pensione complementare" - versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al modificarsi, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento e dei costi.

Le tipologie di rendita che **CENTO STELLE TAXPLAN** ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web della Compagnia.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto ad un fondo di previdenza complementare da data antecedente al 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in capitale.

In qualsiasi momento puoi richiedere **un'anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per le altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle anticipazioni**, disponibile sul sito web della Compagnia.

Trascorsi due anni dall'adesione a **CENTO STELLE TAXPLAN** puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale ad un'altra forma di previdenza complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile qualora vengano meno i requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative delle condizioni economiche o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di **CENTO STELLE TAXPLAN.**

Per vicende legate alla tua vita lavorativa di particolare delicatezza e rilevanza (es. disoccupazione), ti è consentito **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Hai inoltre la facoltà, se sei in possesso di determinati requisiti di richiedere che tutta o parte della posizione individuale maturata venga erogata sotto forma di **Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA).**

In caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale verrà erogata ai tuoi eredi o ai diversi beneficiari che ci avrai indicato. In mancanza, la tua posizione verrà devoluta a finalità sociali secondo quanto previsto dalla normativa vigente.
CENTO STELLE TAXPLAN ti consente di beneficiare di una **prestazione assicurativa accessoria** per il **caso di morte** o, in alternativa, per **il caso di morte o invalidità totale e permanente**, nel caso in cui si verifichino entro il limite massimo del 55° anno di età. La sottoscrizione di tali coperture è **facoltativa**, puoi quindi decidere liberamente se avvalertene o meno.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione**, sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** e sulla **RITA** nella Nota Informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito web della Compagnia, nonché per la RITA anche nel **Documento informativo sulla "RITA".**

Proposte di investimento

CENTO STELLE TAXPLAN prevede un'unica linea di investimento nella quale confluiranno i contributi versati:

- **PREVIDENZA REALE** (gestione interna separata)

E' importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

E' importante che tu conosca le caratteristiche della linea di investimento di **CENTO STELLE TAXPLAN** perché a questo sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono indicativi dei rendimenti futuri. E', pertanto, necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento della linea nella **Nota Informativa**, disponibile sul sito web della Compagnia.

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 (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi). Se scegli un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tuttavia tieni presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

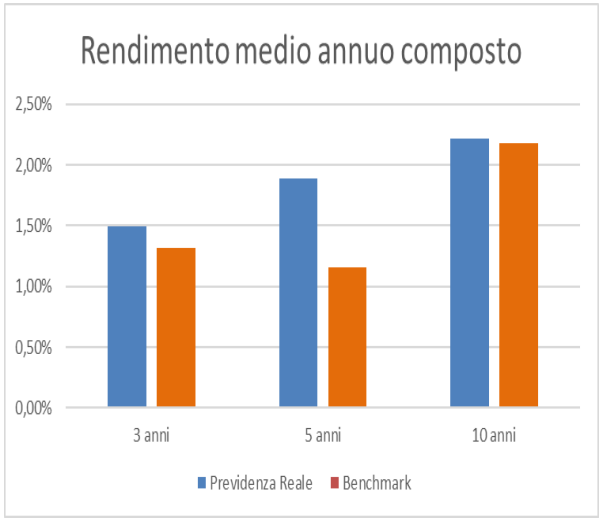
Previdenza Reale

LINEA GARANTITA

ORIZZONTE TEMPORALE BREVE (fino a 5 anni)

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e il consolidamento dei risultati. La garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente, consolidando di volta in volta l'incremento ottenuto.

Data di avvio dell'operatività della linea: 01/04/2008;
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 182.793.199
Rendimento netto del 2019: 1,33%



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

CENTO STELLE TAXPLAN

Piano Individuale Pensionistico di tipo Assicurativo - Fondo Pensione Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP al n. 5073

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01.04.2020)

La presente Scheda dei costi riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a **CENTO STELLE TAXPLAN** nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza dei costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e, quindi, della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a **CENTO STELLE TAXPLAN**, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo (1)	
Tipologia di costo	**Importo e caratteristiche**
Spese di adesione:	Non previsto
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente:	
Caricamento sul premio:	In percentuale dei premi versati (contributi dell'Aderente, del datore di lavoro compresi gli eventuali flussi di TFR), prelevato all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi, con esclusione dei trasferimenti in entrata da altre forme pensionistiche. E' pari al 4,50% del premio.
Indirettamente a carico dell'aderente:	
Rendimento trattenuto sulla Gestione interna separata Previdenza Reale (2)	1,50% su base annua prelevato dal rendimento della gestione interna separata. Il prelievo avviene alla fine di ciascun anno di rilevazione.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali *(prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:***	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
Spese per le prestazioni accessorie (facoltative)	
Morte	120 euro annui
Morte o invalidità totale e permanente	180 euro annui
N.B.: l'importo delle spese come sopra indicate può essere ridotto nei casi di adesione su base di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti, nonché di adesione dei dipendenti della Compagnia.	

(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente 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.

(2) Nell'ipotesi di investimenti in O.I.C.R. alternativi, diversi da quelli collegati, le commissioni di gestione annua degli stessi non potranno comunque superare il 2,00% ed eventuali commissioni di overperformance non potranno superare il 25,00%.

L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un indicazione sintetica dell'onerosità di **CENTO STELLE TAXPLAN**, è riportato per la linea di investimento l'ISC (indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento ad un aderente tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC indicato viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP.

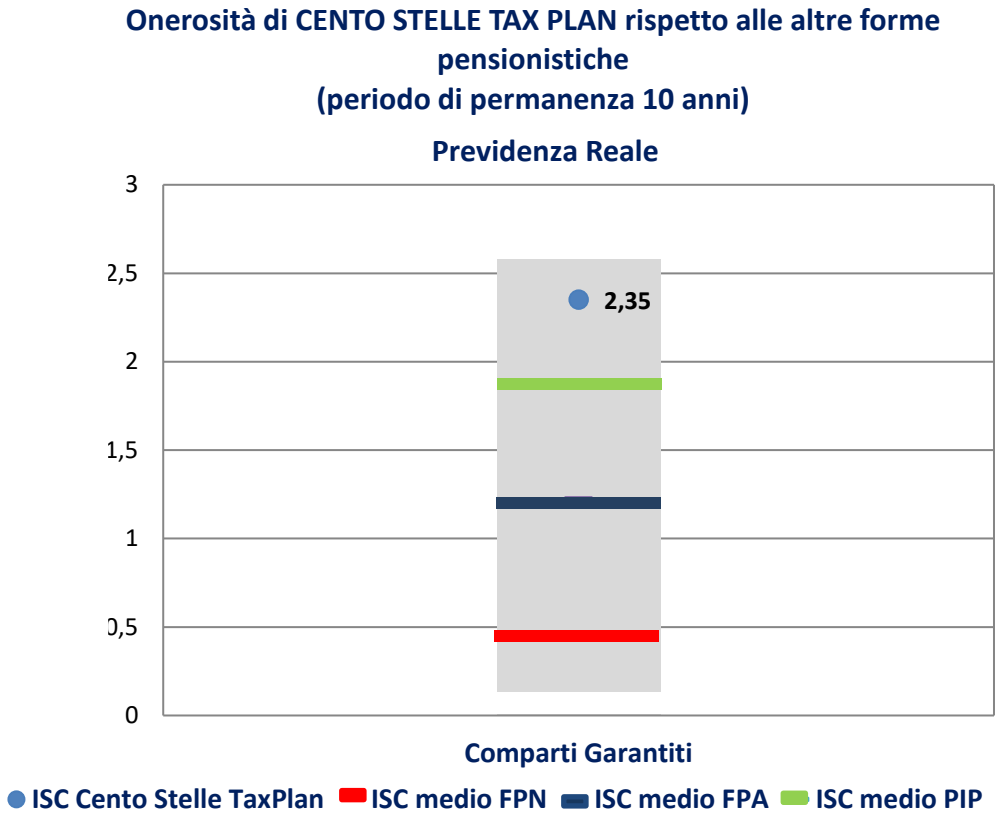
Linea di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	**5 anni**	**10 anni**	**35 anni**
Previdenza Reale (1)	4,61%	3,06%	2,35%	1,75%
(1) L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento minimo.				
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.				

È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza la Linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità della linea di investimento, nel grafico seguente l'ISC di **CENTO STELLE TAXPLAN** è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di **CENTO STELLE TAXPLAN** 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.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito della COVIP (www.covip.it)