Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente

(in vigore dal 1 luglio 2019)

Fondo Pensione "Domani Sicuro Plus"
Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5068
Italiana Assicurazioni S.p.A. – Gruppo Reale Mutua

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di DOMANI SICURO PLUS e facilitarti il confronto tra DOMANI SICURO PLUS e le altre forme pensionistiche complementari.

A. Presentazione di "Domani Sicuro Plus"

DOMANI SICURO PLUS è una **forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP)** istituita da Italiana Assicurazioni S.p.A., Società di assicurazione appartenente al Gruppo Reale Mutua, ed è iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5068.

DOMANI SICURO PLUS è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

DOMANI SICURO PLUS opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

DOMANI SICURO PLUS è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**.

La partecipazione a DOMANI SICURO PLUS ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

A.1 Informazioni pratiche

Sito internet:	www.italiana.it
Indirizzo e-mail:	benvenutinitaliana@italiana.it
Posta elettronica certificata (PEC):	italiana@pec.italiana.it
Telefono:	02 / 39.716.1
Fax:	02 / 32.71.27.0
Sede della Compagnia:	Via M. U. Traiano, 18 – 20149 Milano (MI)

Sul sito web del fondo sono disponibili il **Regolamento**, le **Condizioni generali di contratto** e la **Nota informativa**, 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.

B. La contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente puoi contribuire anche versando il 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 obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

C. La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **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 variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che DOMANI SICURO PLUS ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del fondo.

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

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

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

Per vicende legate alla tua vita lavorativa di particolare delicatezza e rilevanza (es.: disoccupazione), ti è consentito di **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 particolari requisiti di richiedere che tutta o parte della posizione individuale maturata venga erogata sotto forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata ("R.I.T.A.").
In caso di decesso prima che tu abbia raggiunto il pensionamento, la posizione individuale che avrai accumulato in "**Domani Sicuro Plus**" sarà versato ai tuoi eredi ovvero alle diverse persone che ci avrai indicato. In mancanza, la tua posizione verrà devoluta a finalità sociali secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di Partecipazione, nonché sulla Contribuzione e sulle Prestazioni pensionistiche complementari nella Nota informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito web del fondo.

D. Proposte di investimento

DOMANI SICURO PLUS ti propone le seguenti linee di investimento:

- **Prefin Futuro (gestione interna separata)**
- **Italiana Previdenza Futuro (fondo interno)**

Domani Sicuro Plus ti propone altresì la seguente combinazione predefinita di linee di investimento:

- **Profilo di Ciclo di Vita**

In alternativa all'investimento diretto nelle gestioni interne separate/fondi interni, "**Domani Sicuro Plus**" ti propone inoltre l'adesione a profili di investimento automaticamente predeterminati, mediante il meccanismo del c.d. "**Profilo di Ciclo di Vita**" che consente la programmazione automatica dei trasferimenti tra gestioni interne separate/fondi interni a scadenze predeterminate individuate in funzione del tempo mancante alla data di pensionamento che avrai indicato nel Modulo di Adesione.

Per la verifica dei risultati di gestione viene indicato, per ciascuna linea di investimento, un "benchmark". Il benchmark è un parametro oggettivo e confrontabile, composto da indici, elaborati da soggetti terzi indipendenti, che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio. Con riferimento alla linea di investimento "Prefin Futuro", il benchmark è costituito dal tasso di rendimento medio dei titoli di Stato (Rendistato).

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

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa 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 necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

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 invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.
Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascuna linea nella Nota informativa, disponibile sul sito web del fondo.

Gestione interna separata Prefin Futuro

LINEA GARANTITA	ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO *(tra 5 e 10 anni)*	la gestione risponde alle esigente di un soggetto che è ormai prossimo alla pensione e sceglie un comparto con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio, dato anche un rendimento minimo garantito pari allo 0,1%

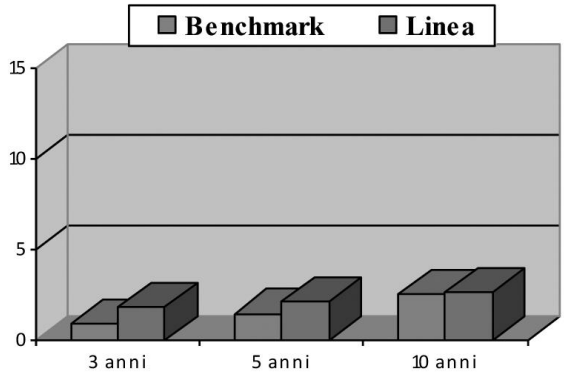
Garanzia: si

Caratteristiche della garanzia: la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore allo 0,10%; dei flussi di contribuzione versati nel corso dell'anno e delle somme eventualmente percepite (anticipazioni o riscatto parziale) si tiene conto pro-rata.

N.B.: Il livello del tasso di interesse garantito può variare nel tempo unicamente in conseguenza di modifiche del livello massimo consentito dalla normativa di riferimento. In tal caso, la modifica troverà applicazione soltanto ai contributi versati successivamente all'intervenuta variazione. Devi comunque considerare che, ove ciò si verifichi, "Domani Sicuro Plus" te ne darà comunicazione, consentendoti di trasferire la posizione individuale ad altra forma di previdenza complementare.

Data di avvio dell'operatività della linea: 01/01/2007
Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 55.351.578,00
Rendimento netto 1,46%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2017

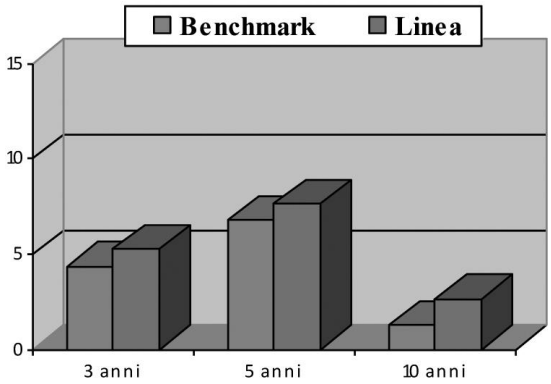
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Benchmark: tasso di rendimento medio dei titoli di Stato (Rendistato)

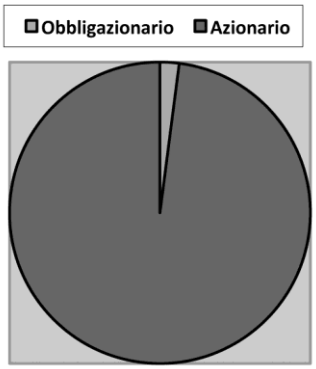
Previdenza Futuro Aggressiva

Garanzia: no
Data di avvio dell'operatività della linea: 26/10/2007
Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 15.830.332,00
Rendimento netto: 7,69%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2016



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

Benchmark:
5% EONIA CAPITALIZATION INDEX CAPITAL BEGINNING 5 DAY;
45% MSCI WORLD;
50% MSCI EUROPE

Profilo Ciclo di vita

Orizzonte temporale: l'effettivo orizzonte temporale del singolo Aderente (stabilito dall'età pensionabile) costituisce, anno per anno, la base di valutazione da parte della Società del rapporto patrimoniale più opportuno tra i due comparti Prefin Futuro e Italiana Previdenza Futuro Aggressiva in funzione del rispettivo grado di rischio definito nel precedente riquadro.

Finalità: il Profilo di "Ciclo di Vita" prevede il passaggio progressivo, guidato in maniera automatica dalla Società salvo diversa esplicita e preventiva disposizione dell'Aderente, della posizione individuale dell'iscritto e/o dei versamenti contributivi destinati al Profilo da una combinazione percentuale tra la Gestione Interna Separata ed il Fondo Interno associata ad un profilo di rischio più elevato verso una combinazione associata ad un profilo di rischio progressivamente decrescente.

Composizione: Gestione interna separata Prefin Futuro e Italiana Previdenza Futuro Aggressiva in percentuale variabile in base al numero di anni mancanti all'età pensionabile

Ribilanciamento: Il meccanismo di ribilanciamento dell'esposizione permette di beneficiare dei movimenti di mercato in modo automatico e al tempo stesso di proteggere il capitale investito nella fase finale del programma, attraverso il passaggio da una linea di investimento a più elevato profilo di rischio ad una linea caratterizzata da basso rischio come esemplificato nella tabella seguente:

Anni Residui	Gestione "Prefin Futuro"	Fondo "Italiana Previdenza Futuro"	Anni Residui	Gestione "Prefin Futuro"	Fondo "Italiana Previdenza Futuro"
34	10,00%	90,00%	**17**	40,00%	60,00%
33	10,00%	90,00%	**16**	40,00%	60,00%
32	10,00%	90,00%	**15**	50,00%	50,00%
31	10,00%	90,00%	**14**	50,00%	50,00%
30	10,00%	90,00%	**13**	50,00%	50,00%
29	20,00%	80,00%	**12**	60,00%	40,00%
28	20,00%	80,00%	**11**	60,00%	40,00%
27	20,00%	80,00%	**10**	70,00%	30,00%
26	20,00%	80,00%	**9**	75,00%	25,00%
25	20,00%	80,00%	**8**	80,00%	20,00%
24	30,00%	70,00%	**7**	85,00%	15,00%
23	30,00%	70,00%	**6**	90,00%	10,00%
22	30,00%	70,00%	**5**	95,00%	5,00%
21	30,00%	70,00%	**4**	100,00%	0,00%
20	30,00%	70,00%	**3**	100,00%	0,00%
19	40,00%	60,00%	**2**	100,00%	0,00%
18	40,00%	60,00%	**1**	100,00%	0,00%

dove per "anni residui" si intende il numero di anni mancanti alla tua età pensionabile.

E. Scheda dei costi

(in vigore dal 1 luglio 2019)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a DOMANI SICURO PLUS nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

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

E.1 Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo[1]	
Tipologia di costo	**Importo e caratteristiche**
Spese di adesione:	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'Aderente:	una percentuale pari al 4,5% dei contributi versati, compresi eventuali versamenti aggiuntivi ma esclusi quelli derivanti dal trasferimento da altra forma previdenziale complementare, prelevata all'atto di ciascun versamento.
Indirettamente a carico dell'Aderente:	
- Prefin Futuro	1,3% del rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata. Tale prelievo cresce di un importo pari a un decimo di punto per ogni punto intero di rendimento lordo realizzato dalla Gestione Interna Separata superiore al 4%. Tutti gli importi sono definiti su base annua. Il prelievo avviene alla fine di ciascun anno.
- Previdenza Futuro Aggressiva	1,9% su base annua, del patrimonio del Fondo Interno considerato sulla base del valore della quota ad ogni valorizzazione e prelevato mensilmente dal patrimonio.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione:	non previste
Trasferimento ad altra forma previdenziale:	una percentuale pari allo 0,3% della posizione trasferita, con un massimo di 100 €, prelevata dalla posizione individuale stessa.
Riscatto:	non previste
Riallocazione della posizione individuale:	50 € per la riallocazione della posizione individuale maturata tra la Gestione Interna Separata ed il Fondo

	Interno o per l'adeguamento al profilo di investimento predefinito dalla Società: il costo è applicato solo per le operazioni di riallocazione successive alla prima realizzate nello stesso anno, inteso come periodo di tempo intercorrente tra due successive ricorrenze annuali di polizza.
Riallocazione del flusso contributivo:	non previste
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata ("R.I.T.A.")	non sono previste spese
Spese e premi per le prestazioni accessorie: non previste	
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.	

E.2 Indicatore sintetico dei costi (ISC)

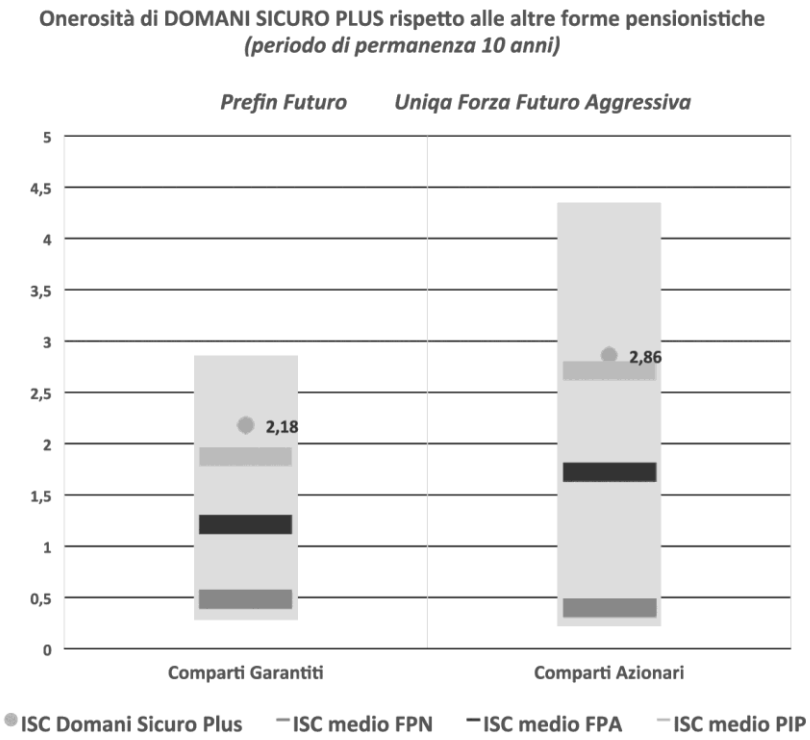
Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di DOMANI SICURO PLUS, è riportato per ciascuna linea di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%

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

Linea di investimento	**Anni di permanenza**			
	2 anni	**5 anni**	**10 anni**	**35 anni**
Prefin Futuro (1)	4,60%	2,95%	2,18%	1,53%
Previdenza Futuro Aggressiva	5,26%	3,62%	2,86%	2,21%
(1) L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento. **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 ciascuna 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 100.000,00 euro a 82.000,00 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di DOMANI SICURO PLUS 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 DOMANI SICURO PLUS 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 web della COVIP (www.covip.it).

F. Adesioni sulla base di convenzioni

Il PIP Domani Sicuro Plus prevede agevolazioni finanziarie per convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti nonché per l'adesione dei dipendenti, e dei rispettivi familiari fiscalmente a carico, di tutte le Società facenti parte del gruppo di appartenenza della Società istitutrice.

Le differenti condizioni economiche praticate nelle convenzioni, rispetto a quelle elencate nella presente Nota informativa, sono indicate su Schede sintetiche appositamente redatte e consegnate agli interessati.

Con riferimento alle tabelle riportate nella presente Scheda sia al punto "COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO", sia al punto "INDICATORE SINTETICO DEI COSTI", occorre tenere presente che gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili.