DOMANI SICURO PLUS

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO
DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5068

NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI

(depositata presso la Covip il 01/07/2019)

La presente Nota informativa si compone delle seguenti quattro sezioni:

- Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente
- Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare
- Sezione III - Informazioni sull'andamento della gestione
- Sezione IV - Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare

La presente Nota informativa è redatta da Italiana Assicurazioni S.p.A. secondo lo schema predisposto dalla Covip, ma non è soggetta a preventiva approvazione da parte della Covip medesima.

Italiana Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Mod. VITNI70026 – ed. 6/2019 – Tar. ITAPIPDSP1 - ITAPIPDSP3

COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. - CAPITALE SOCIALE € 57.626.357,25 I.V. - REG. IMP. MILANO, CODICE FISCALE 00774430151, PARTITA IVA N. 11998320011 - R.E.A. MILANO N. 7851 - SOCIETÀ SOGGETTA AD ATTIVITÀ DI DIREZIONE E COORDINAMENTO DELLA SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI - ISCRITTA AL N. 1.00004 DELL'ALBO DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE E RIASSICURAZIONE E APPARTENENTE AL GRUPPO REALE MUTUA ISCRITTO AL NUMERO 005 DELL'ALBO DELLE SOCIETÀ CAPOGRUPPO.

Indice

Fondo Pensione "Domani Sicuro Plus"
Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo

Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente 1
A. Presentazione di "Domani Sicuro Plus" 1
A.1 Informazioni pratiche 1
B. La contribuzione 1
C. La prestazione pensionistica complementare 2
D. Proposte di investimento 3
E. Scheda dei costi 7
E.1 Singole voci di costo 7
E.2 Indicatore sintetico dei costi (ISC) 8
F. Adesioni sulla base di convenzioni 9
Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare 1
A. Informazioni generali 1
A.1 Lo scopo di DOMANI SICURO PLUS 1
A.2 Come si costruisce la pensione complementare 1
A.3 Il Responsabile 1
B. Il finanziamento 2
C. L'investimento e i rischi connessi 3
C. 1 Indicazioni generali 3
C.2 I comparti 3
C.3 Le combinazioni predefinite di comparti: - PROFILO CICLO DI VITA 5
C.4 Modalità di impiego dei contributi 6
D. Le prestazioni pensionistiche (pensione complementare e liquidazione del capitale) 7
D.1 Prestazioni pensionistiche 8
D.2 Prestazione erogata in forma di rendita - pensione complementare 8
D.3 Prestazione erogata in forma di capitale - liquidazione del capitale 9
E. Le prestazioni nella fase di accumulo 10
E.1 Prestazioni assicurative accessorie 10
E.2 Anticipazioni e riscatti 10
E.3 Prestazioni in caso di decesso prima del pensionamento 10
E.4 Trasferimento della posizione individuale 10
F. I costi 11
F.1 I costi nella fase di accumulo 11
F.2 I costi nella fase di erogazione della rendita 12

G. Il regime fiscale 12
H. Altre informazioni 13
H.1 Adesione 13
H.2 Valorizzazione dell'investimento 14
H.3 Comunicazioni agli iscritti 14
H.4 La mia pensione complementare 15
H.5 Reclami 15
Sezione III - Informazioni sull'andamento della gestione 1
PREFIN FUTURO 1
A. Le politiche di investimento e la gestione dei rischi 1
B. Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento 2
C. Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi 3
ITALIANA PREVIDENZA FUTURO 4
A. Le politiche di investimento e la gestione dei rischi 4
B. Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento 5
C. Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi 6
Glossario 7
Sezione IV - Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare 1
A. Il soggetto istitutore del PIP 1
B. Il Responsabile del PIP 2
C. La gestione amministrativa 2
D. La Banca Depositaria 2
E. I gestori delle risorse 2
F. L'erogazione delle rendite 2
G. Le altre convenzioni assicurative 2
H. La revisione contabile 2
I. La raccolta delle adesioni 2
Modulo di Adesione 1

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%

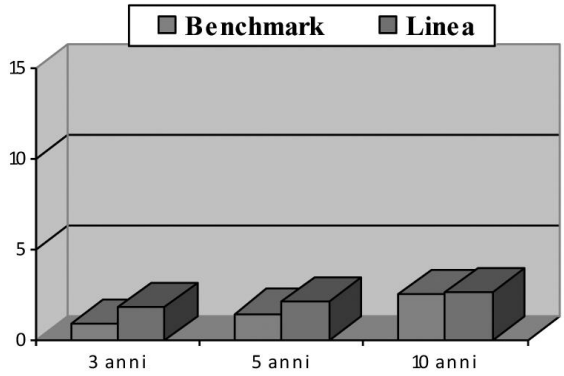
Garanzia: si

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.

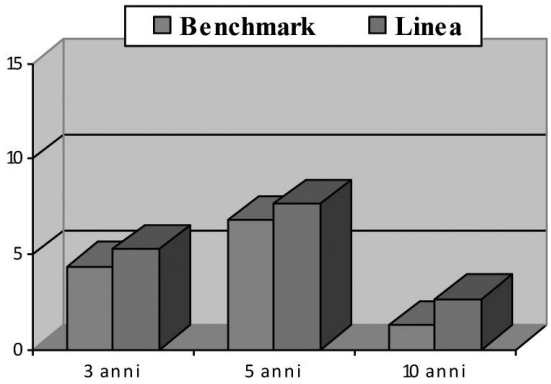
Benchmark: tasso di rendimento medio dei titoli di Stato (Rendistato)

Previdenza Futuro Aggressiva

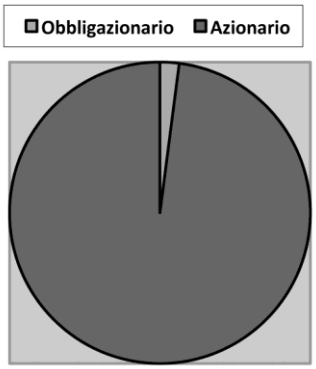


Garanzia: no
Data di avvio dell'operatività della linea: 26/10/2007
Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 15.830.332,00
Rendimento netto: 7,69%

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)

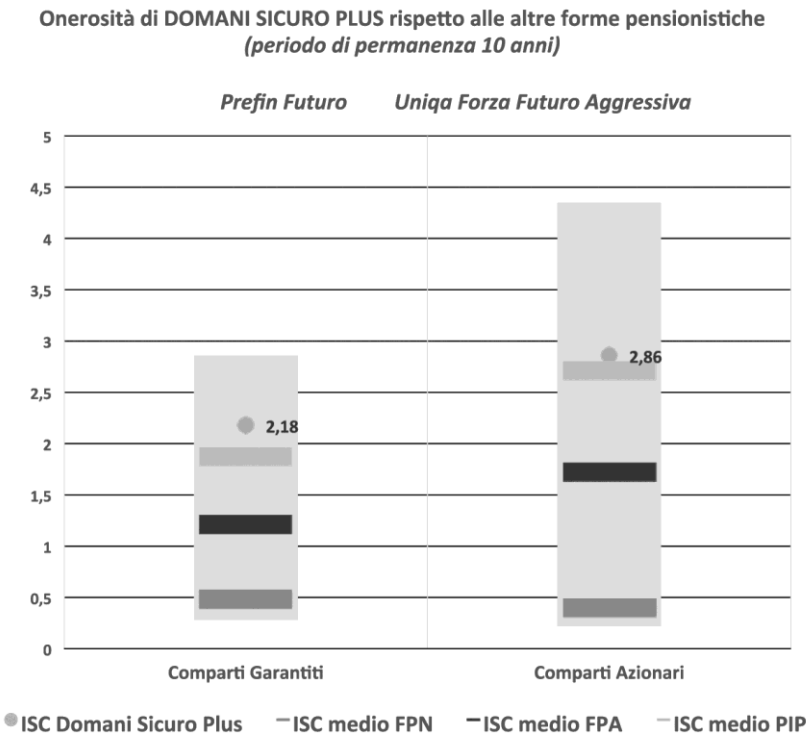
Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di DOMANI SICURO PLUS, è riportato per ciascuna linea di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo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

Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare

(in vigore dal 1 luglio 2019)

Fondo Pensione "Domani Sicuro Plus"
Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo

A. Informazioni generali

Perché una pensione complementare

Dotandoti di un piano di previdenza complementare hai oggi l'opportunità di incrementare il livello della tua futura pensione. In Italia, come in molti altri paesi, il sistema pensionistico di base è in evoluzione: si vive infatti sempre più a lungo, l'età media della popolazione aumenta e il numero dei pensionati è in crescita rispetto a quello delle persone che lavorano. Cominciando prima possibile a costruirti una "pensione complementare", puoi integrare la tua pensione di base e così mantenere un tenore di vita analogo a quello goduto nell'età lavorativa.

Lo Stato favorisce tale scelta consentendoti, quale iscritto a una forma pensionistica complementare, di godere di particolari **agevolazioni fiscali** sul risparmio ad essa destinato (v. paragrafo "**Il regime fiscale**").

A.1 Lo scopo di DOMANI SICURO PLUS

DOMANI SICURO PLUS ha lo scopo di consentirti di percepire una **pensione complementare** ("rendita") che si aggiunge alle prestazioni del sistema pensionistico obbligatorio. A tal fine la Compagnia provvede alla raccolta dei contributi e alla gestione delle risorse, nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra quelle le proposte che **DOMANI SICURO PLUS** ti offre.

A.2 Come si costruisce la pensione complementare

Dal momento del primo versamento inizia a formarsi la tua **posizione individuale** (cioè, il tuo capitale personale), che tiene conto, in particolare, dei versamenti effettuati e dei rendimenti a te spettanti.

Durante tutta la c.d. "**fase di accumulo**", cioè il periodo che intercorre da quando effettui il primo versamento a quando andrai in pensione, la "posizione individuale' rappresenta quindi la somma da te accumulata tempo per tempo.

Al momento del pensionamento, la posizione individuale costituirà la base per il calcolo della pensione complementare, che ti verrà erogata nella c.d. "**fase di erogazione**", cioè per tutto il resto della tua vita.

La posizione individuale è inoltre la base per il calcolo di tutte le altre prestazioni cui tu hai diritto, anche prima del pensionamento (v. paragrafo "**In quali casi puoi disporre del capitale prima del pensionamento**").

Le modalità di costituzione della posizione individuale sono indicate nella **Parte III** del **Regolamento**.

A.3 Il Responsabile

La struttura organizzativa di **DOMANI SICURO PLUS** prevede la presenza di un 'Responsabile', che è una figura appositamente preposta a verificare che la gestione del piano sia svolta nell'interesse esclusivo degli iscritti. Il Responsabile è dotato di requisiti professionali qualificati ed è tenuto a operare in condizioni di indipendenza rispetto alla Compagnia.

I requisiti e le competenze del Responsabile sono contenute nell'apposito **allegato** al **Regolamento**. Per informazioni sull'attuale Responsabile consulta la Sezione IV "**Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare**".

B. Il finanziamento

Il finanziamento di **DOMANI SICURO PLUS** avviene mediante il versamento di contributi.

Se sei un lavoratore dipendente, in aggiunta o in alternativa a tali contributi puoi versare il **TFR** (**trattamento di fine rapporto**). Se al 28 aprile 1993 già eri iscritto a una forma di previdenza obbligatoria e non intendi versare l'intero flusso annuo di TFR, puoi decidere di contribuire con una minor quota, almeno pari a quella eventualmente fissata dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che disciplina il tuo rapporto di lavoro o, in mancanza, almeno pari al 50%, con possibilità di incrementarla successivamente.

Il TFR

Per i lavoratori dipendenti, come è noto, il TFR viene accantonato nel corso di tutta la durata del rapporto di lavoro e ti viene erogato al momento della cessazione del rapporto stesso. L'importo accantonato ogni anno è pari al 6,91% della retribuzione lorda. Il TFR si rivaluta nel tempo in una misura definita dalla legge, pari al 75% del tasso di inflazione più 1,5 punti percentuali (ad esempio, se nell'anno il tasso di inflazione è stato pari al 2%, il tasso di rivalutazione del TFR per quell'anno sarà: 2% x 75% + 1,5% = 3%).

Se si sceglie di utilizzare il TFR per costruire la pensione complementare, il flusso futuro di TFR non sarà più accantonato ma sarà versato direttamente a **DOMANI SICURO PLUS**. La rivalutazione del TFR versato a **DOMANI SICURO PLUS**, pertanto, non sarà più pari alla misura fissata dalla legge, ma dipenderà dal rendimento degli investimenti. E' allora importante che presti particolare attenzione alle scelte di investimento che andrai a fare (v. paragrafo "**La tua scelta di investimento**").

Ricorda che la decisione di destinare il TFR a una forma di previdenza complementare non è reversibile; non potrai pertanto cambiare idea.

È importante sapere che nel caso di conferimento alla previdenza complementare non viene meno la possibilità di utilizzare la tua posizione maturata in DOMANI SICURO PLUS per far fronte a esigenze personali di particolare rilevanza (ad esempio, spese sanitarie per terapie e interventi straordinari ovvero acquisto della prima casa di abitazione) (v. paragrafo "**In quali casi puoi disporre del capitale prima del pensionamento**").

I contributi

DOMANI SICURO PLUS ti consente di scegliere liberamente sia la misura del contributo sia la periodicità con la quale effettuare i versamenti.

Nell'esercitare tale scelta è però importante che tu abbia ben chiaro che l'entità dei versamenti ha grande importanza nella definizione del livello della pensione. Ti invitiamo quindi a fissare il contributo in considerazione del reddito che desideri assicurarti al pensionamento e a controllare nel tempo l'andamento del tuo piano previdenziale, per apportare - se ne valuterai la necessità - modifiche al livello di contribuzione prescelto.

Nell'adottare questa decisione, potrà esserti utile esaminare il documento "**La mia pensione complementare**", che è uno strumento pensato apposta per darti modo di avere un'idea di come il tuo piano previdenziale potrebbe svilupparsi nel tempo (v. paragrafo "**Altre informazioni**").

Attenzione: Gli strumenti che Italiana Assicurazioni S.p.A. utilizza per effettuare verifiche sui flussi contributivi si basano sulle informazioni ad esso disponibili. Italiana Assicurazioni S.p.A. non è pertanto nella condizione di individuare tutte le situazioni che potrebbero alterare la regolarità della contribuzione alla singola posizione individuale. E' quindi importante che sia tu stesso a verificare periodicamente che i contributi che a te risultano versati siano stati effettivamente accreditati sulla tua posizione individuale e a segnalare con tempestività al fondo eventuali errori o omissioni riscontrate. A tal fine, puoi fare riferimento agli strumenti che trovi indicati nel par. "**Comunicazioni agli iscritti**".

Se sei un lavoratore dipendente, verifica nel contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che regola il tuo rapporto di lavoro se ed eventualmente a quali condizioni l'adesione ti dà diritto a beneficiare di un contributo da parte del datore di lavoro.

Ulteriori informazioni sulla contribuzione sono contenute nella **Parte III** del **Regolamento**.

C. L'investimento e i rischi connessi

C. 1 Indicazioni generali

I contributi versati, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sono investiti in **strumenti finanziari** (es. azioni, titoli di Stato e altri titoli obbligazionari, quote di fondi comuni di investimento), sulla base della politica di investimento definita per ciascuna linea del piano assicurativo, e producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

L'investimento dei contributi è soggetto a rischi finanziari. Il termine "rischio" esprime qui la variabilità del rendimento di un titolo in un determinato periodo di tempo. Se un titolo presenta un livello di rischio basso (ad esempio, i titoli di Stato a breve termine), vuol dire che il suo rendimento tende a essere nel tempo relativamente stabile; un titolo con un livello di rischio alto (ad esempio, le azioni) è invece soggetto nel tempo a variazioni nei rendimenti (in aumento o in diminuzione) anche significative.

Devi essere consapevole che il rischio connesso all'investimento dei contributi, alto o basso che sia, è totalmente a tuo carico. Ciò significa che il valore del tuo investimento potrà salire o scendere e che, pertanto, **l'ammontare della tua pensione complementare non è predefinito**.

In presenza di una garanzia di risultato il rischio è limitato; il rendimento risente tuttavia dei maggiori costi dovuti alla garanzia stessa. **DOMANI SICURO PLUS** ti propone una garanzia di risultato nella linea di investimento "**Prefin Futuro**", con le caratteristiche che trovi descritte più avanti.

C.2 I comparti

DOMANI SICURO PLUS ti propone una pluralità di opzioni di investimento (linee di investimento). Ogni opzione è caratterizzata da una propria combinazione di rischio/rendimento:

- **Prefin Futuro**
- **Previdenza Futuro Aggressiva**

Il piano ti consente inoltre di scegliere una forma di 'combinazione' delle precedenti linee, già predeterminata dalla Compagnia:

- **il profilo CICLO DI VITA.**

Per la verifica dei risultati di gestione viene indicato, per ciascuna linea di investimento, un parametro di riferimento costituito dal "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 parametro di riferimento è costituito dal tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

Prefin Futuro
Categoria della linea: Garantita.
Finalità della gestione: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è ormai prossimo alla pensione e sceglie una linea di investimento con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio.
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.
Orizzonte temporale: medio (8/9 anni)

a) Politica di investimento e rischi specifici:
Politica di gestione: le politiche gestionali sono strettamente connesse alle regole contabili utilizzate per la determinazione del rendimento. In particolare, in base a tali regole, le attività (i titoli e gli altri strumenti finanziari presenti in portafoglio) vengono contabilizzate al valore di acquisto, definito anche "costo storico" e, quando vendute o giunte a scadenza, al valore di realizzo o di rimborso. Il rendimento non viene pertanto calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento, ma segue le regole proprie delle gestioni assicurative di questo tipo (Ramo I) ed è pertanto determinato dalla somma di interessi, dividendi ed effettivi realizzi di plus e minusvalenze.

Strumenti finanziari: titoli di debito quotati emessi o garantiti da Stati o da Organismi internazionali, da Società con Sede in Paesi OCSE; azioni e quote di OICR.

Categorie di emittenti e settori industriali: emittenti pubblici e privati con rating elevato (investment grade) ma anche, in maniera marginale e solamente tramite investimenti in OICR, titoli di Paesi Emergenti e imprese non investment grade.

Aree geografiche di investimento: investimenti prevalentemente circoscritti su strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea e comunque di Paesi OCSE, salvo eccezioni in via residuale tramite OICR.

b) Parametro di riferimento: Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato (Rendistato).

Italiana Previdenza Futuro Aggressiva
Categoria della linea: Azionaria
Finalità della gestione: la gestione è volta a consentire una crescita del capitale nel lungo periodo, mediante forte concentrazione degli investimenti nel comparto azionario, con possibilità di elevata variabilità dei risultati nel corso del tempo, rispondendo alle esigenze di chi intende effettuare un investimento di ampio respiro. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre, la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Orizzonte temporale: Lunga durata (oltre 10 anni)

a) Politica di investimento e rischi specifici:
Politica di gestione: la Linea prevede un investimento dell'importo conferito alla Linea medesima secondo una specifica strategia prestabilita. La Linea presente nel Fondo alla data di redazione della presente Nota Informativa è denominata "Previdenza Futuro Aggressiva". La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento "Previdenza Futuro Aggressiva" secondo i limiti indicati nella seguente tabella:

Tipologia delle Risorse	Limiti Percentuali
Liquidità e investimenti a breve termine	da 0% a 30%
Azioni Europee	da 20% a 100%
Azioni Internazionali	da 20% a 100%

Strumenti finanziari: L'investimento sarà effettuato in azioni di uno o più comparti SICAV o in quote di OICR sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, ovvero in altri titoli azionari ed obbligazionari a breve termine. In ogni caso, i titoli suddetti devono possedere i requisiti richiesti dalla Direttiva 85/611/CEE e dalla circolare Isvap 474/02, come modificate ed integrate alla data delle Condizioni Contrattuali. L'investimento in strumenti finanziari derivati, in particolare, è ammesso nel rispetto delle condizioni stabilite dal provvedimento Isvap n. 297/96, come modificato dal provvedimento n. 981G/98. Il valore della quota del Fondo è legato alla redditività degli investimenti effettuati.

Categorie di emittenti e settori industriali: obbligazioni di emittenti pubblici e privati con rating medio-alto (tendenzialmente investment grade). Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.

Aree geografiche di investimento: prevalentemente mercati Europei ed Internazionali; è previsto un investimento residuale in Paesi emergenti.

Rischio cambio: non coperto.

b) Parametro di riferimento:
- 5% EONIA CAPITALIZATION INDEX CAPITAL BEGINNING 5 DAY
- 45% MSCI WORLD
- 50% MSCI EUROPE

C.3 Le combinazioni predefinite di comparti: - PROFILO CICLO DI VITA
Finalità: il Profilo di "Ciclo di Vita" prevede il passaggio progressivo, salvo diversa esplicita e preventiva disposizione dell'Aderente, della posizione individuale dell'iscritto e/o dei versamenti contributivi destinati al Profilo da una combinazione di gestioni interne separate e fondi interni associata ad un profilo di rischio più elevato verso una combinazione di gestioni interne separate e fondi interni associata ad un profilo di rischio progressivamente decrescente. Tale meccanismo di ribilanciamento del programma 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 linee di investimento a più elevato profilo di rischio a linee con rischio minore

Orizzonte temporale: l'orizzonte viene direttamente definito dall'Aderente al momento della selezione del punto di ingresso nel programma: l'effettivo orizzonte temporale del singolo Aderente (stabilito dall'età pensionabile)

costituisce infatti, anno per anno, la base di valutazione da parte della Società del rapporto patrimoniale più opportuno tra i due comparti Prefin Futuro e Previdenza Futuro Aggressiva in funzione del rispettivo grado di rischio.

Grado di rischio: il grado di rischio sarà quello derivante dalle combinazioni di investimento di volta in volta applicate. Nello specifico, il Profilo prevede il passaggio progressivo ed automatico della posizione individuale dell'Aderente, o dei suoi versamenti contributivi destinati al Profilo, dai Comparti di gestione con profilo di rischio più elevato verso i Comparti di gestione con profilo di rischio progressivamente decrescente, così 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.

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

Parametro di riferimento: Il parametro di riferimento sarà quello relativo alle combinazioni di investimento di volta in volta applicate.

Per informazioni sull'andamento della gestione e per il glossario dei termini tecnici consulta la Sezione I "**Informazioni sull'andamento della gestione**".

C.4 Modalità di impiego dei contributi

L'impiego dei contributi versati avviene sulla base della tua scelta di investimento tra le opzioni che **DOMANI SICURO PLUS** ti propone (v. paragrafo "**Le proposte di investimento**"). Ove tu ritenga che le caratteristiche delle singole linee di investimento non siano adeguate rispetto alle tue personali esigenze di investimento, **DOMANI SICURO PLUS** ti

consente di ripartire tra più linee il flusso contributivo o la posizione individuale eventualmente già maturata. In questo caso devi però porre particolare attenzione alle scelte che andrai a fare di tua iniziativa e avere ben presente che il profilo di rischio/rendimento dell'investimento che sceglierai non sarà più corrispondente a quello qui rappresentato, anche se - ovviamente - dipenderà da quello delle linee in cui investirai. Nella scelta di investimento tieni anche conto dei differenti livelli di costo relativi alle opzioni offerte.

a) come stabilire il tuo profilo di rischio

Prima di effettuare la tua scelta di investimento, è importante stabilire il livello di rischio che sei disposto a sopportare, considerando, oltre alla tua personale propensione, anche altri fattori quali:

- l'orizzonte temporale che ti separa dal pensionamento;
- la tua ricchezza individuale;
- i flussi di reddito che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

b) le conseguenze sui rendimenti attesi

Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere. Ti ricordiamo che, in via generale, minore è il livello di rischio assunto, minori (ma tendenzialmente più stabili) saranno i rendimenti attesi nel tempo. Al contrario, livelli di rischio più alti possono dare luogo a risultati di maggiore soddisfazione, ma anche ad una probabilità più alta di perdere parte di quanto investito.

Considera inoltre che linee di investimento più rischiose non sono, in genere, consigliate a chi è prossimo al pensionamento mentre possono rappresentare una opportunità interessante per i più giovani.

Nella Sezione III "**Informazioni sull'andamento della gestione**", sono illustrati con un grafico i risultati conseguiti da **DOMANI SICURO PLUS** negli anni passati. Questa informazione può aiutarti ad avere un'idea dell'andamento della gestione, ma ricordati che **i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri**, vale a dire che non c'è alcuna sicurezza sul fatto che nei prossimi anni i risultati saranno in linea con quelli ottenuti in precedenza.

c) come modificare la scelta nel tempo

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare la scelta di investimento espressa al momento dell'adesione ("riallocazione"). Ti invitiamo, anzi, a valutare con attenzione tale possibilità laddove si verifichino variazioni nelle situazioni indicate al punto A).

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a 12 mesi.

Nel decidere circa la riallocazione della posizione individuale maturata, è importante che tu tenga conto dell'orizzonte temporale consigliato per l'investimento in ciascuna linea di provenienza.
Ulteriori dettagli circa le linee di indirizzo riguardanti le politiche di investimento e la gestione dei rischi finanziari connessi al Piano individuale Pensionistico, sono riportati nel "Documento sulla politica di investimento" predisposto dalla Società e reso disponibile agli Aderenti sul sito internet www.italiana.it. In alternativa, è possibile ottenerne copia facendo richiesta scritta posta ordinaria a: Italiana Assicurazioni S.p.A. – Via Traiano, 18 - 20149 Milano.

D. Le prestazioni pensionistiche (pensione complementare e liquidazione del capitale)

Le prestazioni pensionistiche possono esserti erogate dal momento in cui maturi i requisiti di pensionamento previsti dalla normativa vigente, a condizione che tu abbia partecipato a forme pensionistiche complementari per almeno cinque anni. Puoi percepire la prestazione in forma di rendita (pensione complementare) o in capitale, nel rispetto dei limiti fissati dalla legge.

Maturare i requisiti per il pensionamento non vuole però dire, necessariamente, andare in pensione: sei comunque tu a decidere se iniziare a percepire la prestazione pensionistica complementare o proseguire la contribuzione, anche oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista nel tuo regime di base, fino a quando lo riterrai opportuno. Nel valutare il momento di accesso al pensionamento, è importante che tu tenga anche convenientemente conto della tua aspettativa di vita.

In casi particolari ti è inoltre consentito di anticipare l'accesso alle prestazioni pensionistiche rispetto alla maturazione dei requisiti nel regime obbligatorio al quale appartieni.

I requisiti di accesso alle prestazioni sono indicati **Parte III** del **Regolamento**.

D.1 Prestazioni pensionistiche

Al fine di una corretta valutazione del livello della prestazione che puoi attenderti da **DOMANI SICURO PLUS** è importante che tu abbia presente fin d'ora che l'importo della tua prestazione sarà tanto più alto quanto:

a. più alti sono i versamenti che farai;
b. maggiore è la continuità con cui sono effettuati i versamenti (cioè, non ci sono interruzioni, sospensioni o ritardi nei pagamenti);
c. più lungo è il periodo di tempo tra il momento in cui aderisci e quello in cui andrai in pensione (al pensionamento avrai infatti effettuato più versamenti e maturato più rendimenti);
d. più bassi sono i costi di partecipazione;
e. più elevati sono i rendimenti della gestione.

In larga parte, tali elementi possono essere influenzati da tue decisioni: ad esempio, da quanto ti impegni a versare, dall'attenzione che porrai nel confrontare i costi che sostieni con quelli delle altre forme cui potresti aderire; dalle scelte che farai su come investire i tuoi contributi tra le diverse possibilità che ti sono proposte; dal numero di anni di partecipazione al piano nella fase di accumulo.

Considera inoltre che, per la parte che percepirai in forma di pensione, sarà importante anche il momento del pensionamento: maggiore sarà la tua età, più elevato sarà l'importo della pensione.

D.2 Prestazione erogata in forma di rendita - pensione complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della tua vita ti verrà erogata **una pensione complementare** ("rendita"), cioè ti sarà pagata periodicamente una somma calcolata in base alla posizione individuale che avrai accumulato (per la parte per la quale non richiederai la prestazione in capitale) e alla tua età a quel momento. La "**trasformazione**" **del capitale in una rendita** avviene applicando i 'coefficienti di conversione' che trovi indicati nelle condizioni generali di contratto. Tali coefficienti tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana e sono differenziati per età e per sesso. In sintesi, quanto maggiori sarà la posizione individuale accumulata e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della tua pensione.

Per l'erogazione della pensione **DOMANI SICURO PLUS** ti consente di scegliere tra:

- una rendita vitalizia immediata rivalutabile (ti viene corrisposta finché rimani in vita);
- una rendita vitalizia immediata reversibile rivalutabile (in caso di decesso la rendita viene corrisposta, per la quota da te scelta, alla persona che avrai designato);
- una rendita certa e successivamente vitalizia: detta rendita ti sarà corrisposta per i primi 10 anni o, in caso di decesso, alla persona da te designata (ovvero alle persone da te designate). Successivamente, se sarai ancora in vita, ti verrà corrisposta una rendita vitalizia.

Inoltre, in prossimità del pensionamento, hai la possibilità di richiedere la cosiddetta **Rendita integrativa temporanea anticipata ("R.I.T.A.")**. In caso di richiesta di R.I.T.A. la porzione di posizione individuale di cui si chiede il frazionamento verrà fatta confluire nella linea di investimento Prefin Futuro, salvo diversa scelta dell'aderente; questi può successivamente variare la linea nel rispetto del periodo minimo di permanenza.
Puoi trovare maggiori informazioni sul sito web della Compagnia (Documento informativo sulla R.I.T.A.).

Ricorda che in mancanza di diversa opzione la pensione ti verrà erogata sotto forma di rendita vitalizia immediata rivalutabile.
La Tabella che segue riporta le principali caratteristiche della prestazione in rendita vitalizia immediata rivalutabile.

Tavola demografica: A62 distinta per anno di nascita
Tasso tecnico: 0,1%
Rivalutazione: in funzione del rendimento della Gestione interna Separata "Prefin Futuro"

Italiana Assicurazioni S.p.A. potrà modificare le condizioni sopra riportate nel corso del rapporto, prima che abbia inizio l'erogazione della rendita. Tuttavia tieni conto che le modifiche relative al tasso tecnico e alle basi demografiche interesseranno soltanto i versamenti successivi alle modifiche stesse. Italiana Assicurazioni S.p.A. ti informerà preventivamente e per iscritto, descrivendoti le conseguenze economiche della modifica sulla prestazione assicurata e inviandoti i nuovi coefficienti di conversione. In ogni caso, le modifiche delle basi demografiche potranno avvenire solo al verificarsi di condizioni determinate, previste dalla normativa in materia di stabilità delle imprese di assicurazione, e comunque non avranno effetto nei tuoi confronti nei tre anni antecedenti al pensionamento.

N.B.: Ricorda che al momento del pensionamento, se lo ritieni conveniente, puoi trasferirti ad altra forma pensionistica complementare al fine di percepire la rendita alle condizioni dalla stessa offerte.

Per maggiori informazioni sulle tavole demografiche adottate, sulle caratteristiche e sulle modalità di attivazione delle diverse opzioni di rendita consulta le **Condizioni Contrattuali**.

D.3 Prestazione erogata in forma di capitale - liquidazione del capitale

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un capitale fino a un importo pari al 50% della posizione individuale maturata. Devi tuttavia avere ben presente che, per effetto di tale scelta, godrai della immediata disponibilità di una somma di denaro (il capitale, appunto) ma l'importo della pensione complementare che ti sarà erogata nel tempo sarà più basso di quello che ti sarebbe spettato se non avessi esercitato questa opzione.

In alcuni casi limitati (soggetti iscritti a forme pensionistiche complementari da data antecedente al 29 aprile 1993 o soggetti che abbiano maturato una posizione individuale finale particolarmente contenuta) è possibile percepire la prestazione in forma di capitale per l'intero ammontare.

Le condizioni e i limiti per l'accesso alla prestazione in capitale sono indicati nella **Parte III** del **Regolamento**.

In quali casi puoi disporre del capitale prima del pensionamento

Dal momento in cui aderisci, è importante fare in modo che la costruzione della tua pensione complementare giunga effettivamente a compimento. La 'fase di accumulo' si conclude quindi - di norma - al momento del pensionamento, quando inizierà la 'fase di erogazione' (cioè il pagamento della pensione).
In generale, non puoi chiedere la restituzione della tua posizione, neanche in parte, tranne che nei casi di seguito indicati.

E. Le prestazioni nella fase di accumulo

E.1 Prestazioni assicurative accessorie

Non sono presenti prestazioni accessorie.

E.2 Anticipazioni e riscatti

Prima del pensionamento puoi fare affidamento sulle somme accumulate in **DOMANI SICURO PLUS** richiedendo una anticipazione della tua posizione individuale laddove ricorrano alcune situazioni di particolare rilievo per la tua vita (ad esempio, spese sanitarie straordinarie, acquisto della prima casa di abitazione) o per altre tue personali esigenze.

Devi però considerare che la percezione di somme a titolo di anticipazione riduce la tua posizione individuale e, conseguentemente, le prestazioni che potranno esserti erogate successivamente. In qualsiasi momento puoi tuttavia reintegrare le somme percepite a titolo di anticipazione effettuando versamenti aggiuntivi al fondo.

Le condizioni di accesso, i limiti e le modalità di erogazione delle anticipazioni sono dettagliatamente indicati nel **Documento sulle anticipazioni**.
Alcune forme di anticipazione sono sottoposte a un trattamento fiscale di minor favore rispetto a quello proprio delle prestazioni pensionistiche complementari. Verifica la disciplina nell'apposito **Documento sul regime fiscale**.

Il riscatto della posizione maturata

In presenza di situazioni di particolare delicatezza e rilevanza attinenti alla tua vita lavorativa, puoi inoltre riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Se, trovandoti nelle situazioni che consentono il **riscatto totale** della posizione, intendi effettuare tale scelta, tieni conto che, a seguito del pagamento della corrispondente somma, verrà meno ogni rapporto tra te e **DOMANI SICURO PLUS**. In tal caso, ovviamente, al momento del pensionamento non avrai alcun diritto nei confronti di **DOMANI SICURO PLUS**.

Le condizioni per poter riscattare la posizione individuale sono indicate nella **Parte III** del **Regolamento**.
Alcune forme di riscatto sono sottoposte a un trattamento fiscale di minor favore rispetto a quello proprio delle prestazioni pensionistiche complementari. Verifica la disciplina nell'apposito **Documento sul regime fiscale**.

E.3 Prestazioni in caso di decesso prima del pensionamento

In caso di decesso prima che tu abbia raggiunto il pensionamento, la posizione individuale che avrai accumulato in **DOMANI SICURO PLUS** sarà versata 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.

Per il caso di decesso dopo il pensionamento, **DOMANI SICURO PLUS** ti offre la possibilità di assicurare l'erogazione di una pensione ai tuoi familiari, sottoscrivendo una rendita "reversibile".

E.4 Trasferimento della posizione individuale

Puoi **trasferire** liberamente la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare, alla sola condizione che siano trascorsi almeno due anni dall'adesione.

Prima di questo termine, il trasferimento è possibile qualora vengano meno i requisiti di partecipazione o in caso di modifiche particolarmente significative del Regolamento di **DOMANI SICURO PLUS**.

È importante sapere che il trasferimento ti consente di proseguire il piano previdenziale presso un'altra forma pensionistica complementare senza alcuna soluzione di continuità e che l'operazione non è soggetta a tassazione.

Le condizioni per il trasferimento della posizione individuale sono indicate nella **Parte III** del **Regolamento**.
Le modifiche del Regolamento che danno diritto al trasferimento prima di due anni dall'adesione sono indicate nella **Parte VI** del **Regolamento** stesso.

F. I costi

F.1 I costi nella fase di accumulo

a) dettaglio dei costi

La partecipazione a una forma pensionistica complementare comporta il sostenimento di costi per remunerare l'attività di amministrazione, l'attività di gestione del patrimonio ecc.

Alcuni di questi costi ti vengono imputati direttamente (ad esempio, mediante trattenute dai tuoi versamenti), altri sono invece prelevati dal patrimonio investito. La presenza di tali costi diminuisce il risultato del tuo investimento, riducendo i rendimenti o, eventualmente, aumentando le perdite. In entrambi i casi quindi **i costi influiscono sulla crescita della tua posizione individuale**.

Al fine di assumere la tua scelta in modo più consapevole, può esserti utile confrontare i costi di DOMANI SICURO PLUS con quelli praticati da altri operatori per offerte aventi le medesime caratteristiche.

Trovi indicati tutti i costi nella "Scheda dei costi" della Sezione I "**Informazioni chiave per l'aderente**".

b) L'indicatore sintetico dei costi

Al fine di facilitarti nel confronto dei costi applicati dalle diverse forme pensionistiche complementari o, all'interno di una stessa forma, relativi alle diverse proposte di investimento, la COVIP ha prescritto che venga calcolato, secondo una metodologia dalla stessa definita e comune a tutti gli operatori, un "**Indicatore sintetico dei costi**".

L'indicatore sintetico dei costi è una stima calcolata facendo riferimento a un aderente-tipo che effettua un versamento contributivo annuo di 2.500,00 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%. Nel calcolo sono presi in considerazione tutti i costi praticati da **DOMANI SICURO PLUS** (v. Tabella "**Costi nella fase di accumulo**" della Sezione I "**Informazioni chiave per l'aderente**"); nel calcolo si tiene anche conto dei bonus periodici come componente in diminuzione dei costi. Dal calcolo sono esclusi le commissioni di negoziazione, le commissioni di incentivo e le spese e oneri aventi carattere di eccezionalità o comunque collegati a eventi o situazioni non prevedibili a priori. L'indicatore non tiene conto delle eventuali spese da sostenere per la sottoscrizione delle prestazioni assicurative accessorie facoltative. Per quanto riguarda i costi relativi all'esercizio di prerogative individuali, viene considerato unicamente il costo di trasferimento; tale costo non è tuttavia considerato nel calcolo dell'indicatore relativo al 35esimo anno di partecipazione, assunto quale anno di pensionamento.

L'indicatore sintetico dei costi ti consente di avere, in modo semplice e immediato, un'idea del 'peso' che i costi praticati da **DOMANI SICURO PLUS** hanno ogni anno sulla posizione individuale. In altri termini, ti indica di quanto il rendimento dell'investimento, ogni anno e nei diversi periodi considerati (2, 5, 10 e 35 anni di partecipazione), risulta inferiore a quello che avresti se i contributi fossero gestiti senza applicare alcun costo. Ricorda però che, proprio perché basato su ipotesi e dati stimati, per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, l'indicatore ha una valenza meramente orientativa.

I risultati delle stime sono riportati nella Tabella "**Indicatore sintetico dei costi**" della Sezione I "**Informazioni chiave per l'aderente**".

Nel valutarne le implicazioni tieni conto che differenze anche piccole di questo valore possono portare nel tempo a scostamenti anche rilevanti della posizione individuale maturata. Considera, ad esempio, che un valore dell'indicatore dello 0,5% comporta, su un periodo di partecipazione di 35 anni, una riduzione della tua prestazione finale di circa il 10%, mentre per un indicatore dell'1% la corrispondente riduzione è di circa il 20%.

Per utilizzare correttamente questa informazione, ti ricordiamo infine che nel confrontare diverse proposte dovrai avere anche presenti le differenti caratteristiche di ciascuna di esse (politica di investimento, stile gestionale, garanzie...).

Nella Sezione I "**Informazioni chiave per l'aderente**" viene rappresentato l'indicatore sintetico di costo di ciascuna linea di investimento di DOMANI SICURO PLUS 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.

F.2 I costi nella fase di erogazione della rendita

Nella fase di erogazione della rendita, quale che sia la forma da te prescelta, la Società trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione, pari a 1,25% della rendita stessa. Tale percentuale è applicata sull'importo della rata di rendita e l'importo è trattenuto dalla rata medesima, indipendentemente dalla periodicità di erogazione.
Ti verrà inoltre applicato un costo per la rivalutazione della rendita tramite prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata "Prefin Futuro". Il prelievo è pari a 1,3 punti percentuali e 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%.

Per tutto quanto non riportato si rinvia al Documento sull'erogazione delle rendite.

G. Il regime fiscale

Per agevolare la realizzazione del piano previdenziale e consentirti di ottenere, al momento del pensionamento, prestazioni più elevate, tutte le fasi di partecipazione a **DOMANI SICURO PLUS** godono di una disciplina fiscale di particolare favore.

I contributi

I contributi che versi sono deducibili dal tuo reddito fino al valore di 5.164,57 euro. Nel calcolo del limite non devi considerare il flusso di TFR conferito mentre devi includere il contributo eventualmente versato dal tuo datore di lavoro.

Se sei iscritto a più forme pensionistiche complementari, nel calcolo della deduzione devi tener conto del totale delle somme versate.

In presenza delle particolari condizioni previste dall'art.8 comma 6 del D.Lgs. 5/12/2005 n. 252, puoi dedurre un contributo annuo superiore a 5.164,57 euro se hai iniziato a lavorare dopo il 1° gennaio 2007.

I rendimenti

I risultati derivanti dall'investimento dei contributi sono tassati con aliquota del 20% (al netto dei riscatti parziali); la plusvalenza realizzata viene eventualmente ridotta per effetto di quanto stabilito dalla normativa di riferimento relativamente alle obbligazioni e altri titoli del debito pubblico e a questi equiparati nonché alle obbligazioni emesse

dai Paesi facenti parte della c.d. white list (ovvero quei Paesi che assicurano sulla base di convenzioni un adeguato scambio di informazioni) al fine di garantire per questi il mantenimento di tassazione effettiva al 12,50%

Si tratta di una aliquota più bassa di quella applicata sugli investimenti di natura finanziaria. Questa imposta è prelevata direttamente dal patrimonio investito.

La nettizzazione dei rendimenti è effettuata sulla base della metodologia definita dalla Covip.

Le prestazioni

Le prestazioni erogate da **DOMANI SICURO PLUS** godono di una tassazione agevolata. In particolare, le prestazioni maturate a partire dal 1° gennaio 2007 sono sottoposte a tassazione al momento dell'erogazione, mediante ritenuta operata a titolo definitivo. Le prestazioni pensionistiche e alcune fattispecie di anticipazione e di riscatto sono tassate con un'aliquota decrescente all'aumentare degli anni di partecipazione a **DOMANI SICURO PLUS**. Le somme oggetto di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare non sono soggette a tassazione.

Per approfondimenti sul regime fiscale dei contributi, dei rendimenti della gestione e delle prestazioni consulta il **Documento sul regime fiscale**.

H. Altre informazioni

H.1 Adesione

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il "**Modulo di adesione**".

Entro 30 giorni dalla ricezione del modulo, DOMANI SICURO PLUS ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della tua partecipazione.

Tieni presente che, fino al momento della conclusione del contratto, hai la facoltà di revocare la tua adesione. Per l'esercizio della revoca, dovrai inviare una comunicazione scritta, mediante lettera raccomandata A.R., indirizzata a:
Italiana Assicurazioni S.p.A. – Via Traiano, 18 - 20149 Milano
contenente gli elementi identificativi del Modulo di Adesione e la dichiarazione di revoca. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società ti rimborserà il contributo eventualmente corrisposto.

Tieni inoltre presente che hai il diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto stesso è stato concluso. Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata al medesimo indirizzo indicato in precedenza, ed allegando l'originale del Piano Individuale Pensionistico con eventuali appendici.
La notifica del recesso libera le Parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dal giorno di spedizione della lettera raccomandata.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società ti rimborserà - previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici - gli importi calcolati secondo le modalità descritte nell'art. 5 delle Condizioni Contrattuali di "**Domani Sicuro Plus**".

Se sottoscrivi il "modulo di adesione" fuori dalle sedi dei soggetti incaricati del collocamento di "Domani Sicuro Plus", l'efficacia dell'adesione è sospesa per 7 giorni entro i quali puoi recedere dal contratto, senza spese né corrispettivo alcuno.

Avvertenza sull'uso della terminologia

In caso di eventuali difficoltà interpretative derivanti dall'utilizzo, nel testo delle Condizioni Contrattuali, di terminologie differenti rispetto a quelle impiegate nel Regolamento, prevarrà comunque quanto riportato nel testo regolamentare.

H.2 Valorizzazione dell'investimento

La Società calcola ogni venerdì il valore complessivo netto del patrimonio della Linea di Investimento presente nel Fondo Interno "Italiana Previdenza Futuro". Qualora il venerdì di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto della Linea sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.
Il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo, pari a quello della Linea, risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri.
Le attività non quotate, o quotate con periodicità non coerente con quella di valorizzazione delle quote, saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche similari (Esempio: azioni dello stesso settore o altre obbligazioni dello stesso emittente) o, in mancanza, saranno valutate in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa).

Il valore unitario della quota della Linea presente nel Fondo Interno viene determinato dalla Società con la medesima frequenza ed alla medesima data di valorizzazione del patrimonio del Fondo, come precedentemente descritto, e si ottiene dividendo il patrimonio complessivo netto della Linea, calcolato con le modalità illustrate in precedenza, per il numero delle quote, appartenenti alla Linea medesima, in circolazione nel medesimo giorno.
Il calcolo del valore unitario della quota viene comunque effettuato anche alla fine di ciascun mese, allo scopo di determinare la tua posizione individuale a tale data.
Alla data di costituzione del Fondo il valore delle quote viene convenzionalmente fissato pari a 5,00 Euro.
Il valore unitario della quota della Linea – al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo – verrà pubblicato ogni giorno sul sito Internet di Italiana Assicurazioni S.p.A. http://www.italiana.it/; l'aggiornamento verrà effettuato non oltre il terzo giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione della quota.

Il rendimento annuo della Gestione Interna Separata "Prefin Futuro" tiene conto di due valori:

- il risultato finanziario, che comprende gli utili finanziari della gestione di ogni singola annualità (compresi gli utili e le perdite da realizzo), al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese specifiche degli investimenti;
- il valore medio degli investimenti della gestione, che comprende la somma di tutte le consistenze medie annue di tutte le tipologie di attività della gestione.

Il rapporto tra il risultato finanziario e il valore medio degli investimenti fornisce una percentuale che rappresenta il rendimento annuo dell'anno. Tutti i calcoli relativi agli utili e le perdite da realizzo, nonché il valore medio degli investimenti, vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle singole attività al fondo "Prefin Futuro", cioè al prezzo di acquisto per gli attivi di nuova acquisizione ed al valore di mercato per gli attivi già di proprietà di Italiana Assicurazioni S.p.A.
Ai fini della determinazione del rendimento annuo di "Prefin Futuro", l'esercizio decorre dal 1 ° gennaio al 31 dicembre del medesimo anno.

H.3 Comunicazioni agli iscritti

Entro il 31 marzo di ciascun anno riceverai una comunicazione contenente un aggiornamento su **DOMANI SICURO PLUS** e sulla tua posizione personale.

Ti invitiamo a porre particolare attenzione nella lettura di questo documento, anche al fine di verificare la regolarità dei versamenti effettuati e comunque conoscere l'evoluzione del tuo piano previdenziale.

Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna inoltre a informarti circa ogni modifica di **DOMANI SICURO PLUS** che sia potenzialmente in grado di incidere significativamente sulle tue scelte di partecipazione.

H.4 La mia pensione complementare

Il documento "**La mia pensione complementare**" è uno strumento che ti fornisce indicazioni sulla possibile evoluzione della posizione individuale nel tempo e sull'importo delle prestazioni che potresti ottenere al momento del pensionamento.
Si tratta di una mera proiezione, basata su **ipotesi e dati stimati**; pertanto gli importi a te effettivamente spettanti potranno essere diversi da quelli che troverai indicati. La proiezione fornita dal documento 'La mia pensione complementare' ti è però utile per avere un'idea immediata del piano pensionistico che stai realizzando e di come gli importi delle prestazioni possono variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Il documento "**La mia pensione complementare**" è elaborato e diffuso secondo le indicazioni fornite dalla COVIP, a partire dalla data dalla stessa indicata.

Puoi personalizzare le proiezioni indicate nel documento 'La mia pensione complementare' accedendo al sito web http://www.italiana.it/ (sezione 'La mia pensione complementare') e seguendo le apposite istruzioni.

Ti invitiamo quindi a utilizzare tale strumento correttamente, come ausilio per la assunzione di scelte più appropriate rispetto agli obiettivi che ti aspetti di realizzare aderendo a **DOMANI SICURO PLUS**.

H.5 Reclami

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a DOMANI SICURO PLUS devono essere presentati in forma scritta e possono essere indirizzati a:
Italiana Assicurazioni S.p.A. – Servizio "Benvenuti in Italiana" – Via M.U. Traiano, 18 – 20149 Milano (MI)
Numero verde: 800 - 10.13.13 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) – Fax: 02 - 39.71.70.01 oppure inviati via e-mail all'indirizzo: Benvenutinitaliana@italiana.it

Sezione III - Informazioni sull'andamento della gestione

(dati aggiornati al 31 dicembre 2018)

Fondo Pensione "Domani Sicuro Plus"
Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo

Prefin Futuro

Data di avvio dell'operatività della Gestione Separata:	01/01/2007
Patrimonio netto al 31/12/2017 (in euro):	55.351.578

A. Le politiche di investimento e la gestione dei rischi

Le risorse sono interamente gestite dalla Società Italiana Assicurazioni S.p.A.

La gestione è rivolta esclusivamente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario ed è effettuata anche tenendo conto del criterio di determinazione dei rendimenti basato sulla valutazione delle attività al 'costo storico' (cfr. la descrizione della politica di gestione contenuta nella sezione "**Caratteristiche della forma pensionistica complementare**").

Lo stile di gestione adottato individua i titoli guardando agli aspetti di solidità dell'emittente e privilegiando la stabilità del flusso cedolare nel tempo. Le scelte di gestione tengono conto anche delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. In particolare, la gestione del rischio è effettuata dalla Compagnia attraverso una apposita funzione interna, che adotta strumenti per l'analisi della rischiosità coerenti con l'orizzonte temporale di lungo periodo che caratterizza gli investimenti.
L'asset allocation ha privilegiato gli impieghi in Titoli di Stato pari a circa l'87%, diversificando la pur sempre dominante componente domestica (pari a poco più del 52%) anche su emissioni di Enti Sovranazionali e di Stati c.d. "core" dell'Area Euro, al fine di contenere il livello di volatilità totale.
La presenza di obbligazioni societarie di buono standing creditizio hanno contribuito alla buona performance mantenendo basso il livello di rischio del portafoglio, coerentemente con gli obiettivi di investimento del comparto.

Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2017.

Tav. II.1. Investimento per tipologia di strumento finanziario

<table>
<tr><td colspan="3">Obbligazionario</td><td>100,00%</td></tr>
<tr><td colspan="2">Titoli di Stato e garantiti dallo Stato 84,28%</td><td rowspan="2">Titoli corporate: 15,72% (tutti quotati e investment grade)</td><td rowspan="2">OICR 0,00%</td></tr>
<tr><td>Emittenti Governativi: 84,28%</td><td>Garantiti dallo Stato: 0,00%</td></tr>
<tr><td colspan="3">Azionario</td><td>0,00%</td></tr>
<tr><td colspan="3">OICR</td><td>0,00%</td></tr>
</table>

Tav. II.2. Investimento per area geografica

Titoli di debito:	**100,00%**
Italia	53,99%
Altri Paesi dell'area Euro	40,75%
Altri Paesi dell'area Europa	1,62%
Stati Uniti	3,63%
Titoli di capitale:	**0,00%**
Altri Paesi dell'area Euro	0,00%
Altri Paesi dell'area Europa	0,00%
Stati Uniti	0,00%
Giappone	0,00%
Altri Ocse	0,00%
Altri Non Ocse	0,00%

Tav. II.3. Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,00%
Duration media	7,99
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso rotazione del portafoglio (turnover)	4,72%

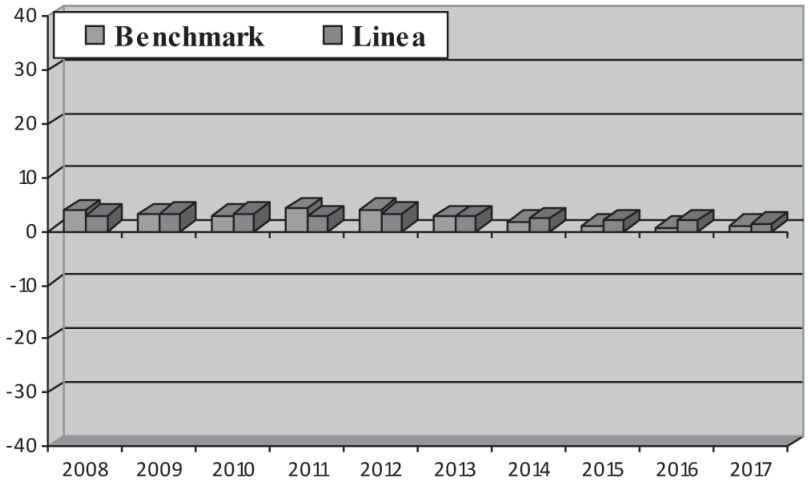
B. Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati di Prefin Futuro in confronto con il relativo benchmark.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricordati che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento della linea risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. II.4 Rendimenti annui Gestione Separata "Prefin Futuro" (Tassi netti retrocessi)



Benchmark: Tasso rendimento medio titoli di Stato *(Rendistato)*

Attenzione: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

Tavola II.5

Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comparto	Benchmark
3 anni (2015-2017)	1,84%	0,98%
5 anni (2012-2016)	2,13%	1,52%
10 anni (2007-2016)	2,64%	2,58%

Tavola II.6

Volatilità storica

Periodo	Comparto	Benchmark
3 anni (2014-2016)	0,33%	0,17%
5 anni (2012-2016)	0,48%	0,84%
10 anni (2007-2016)	0,65%	1,32%

C. 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) della linea di investimento, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Il Totale generale include inoltre gli oneri direttamente a carico degli aderenti.

Tavola II.7 – TER

	2015	2016	2017
Oneri di gestione finanziaria per rendimento non retrocesso agli aderenti	1,30%	1,30%	1,30%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	**1,30%**	**1,30%**	**1,30%**
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	**1,30%**	**1,30%**	**1,30%**

N.B.: Il TER esprime un dato medio della linea di investimento e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

Italiana Previdenza Futuro

Data di avvio dell'operatività del Fondo Interno	26/10/2007
Patrimonio netto al 31/12/2017 (in euro):	15.830.332

A. Le politiche di investimento e la gestione dei rischi

Le risorse sono interamente gestite dalla Società Italiana Assicurazioni S.p.A.

Il fondo è essenzialmente di tipo azionario ed investe prevalentemente in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio negoziati sui principali mercati europei ed internazionali, con quote residuali di investimento in Paesi emergenti. L'investimento in strumenti finanziari di tipo azionario può variare tra il 70% ed il 100% dell'investimento complessivo; la percentuale rimanente è investita in strumenti finanziari di tipo obbligazionario e monetario.

Le scelte di gestione tengono conto anche delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. In particolare, la gestione del rischio è effettuata dalla Società attraverso una apposita funzione interna, che adotta strumenti per l'analisi della rischiosità coerenti con l'orizzonte temporale di lungo periodo che caratterizza gli investimenti. Tuttavia, la notevole volatilità ed i conseguenti rischi connessi alla natura di questo fondo, suggeriscono l'investimento in questo comparto a sottoscrittori con un consistente orizzonte temporale all'età pensionistica e/o una rilevante propensione al rischio.
Il 2017 si è caratterizzato per un andamento positivo di tutti i mercati azionari, moderato nel primo semestre dovuto soprattutto alla forza dell'Euro e molto positivo nel secondo semestre. In termini di performance del portafoglio, quasi completamente investito nel comparto azionario, si può affermare che ha sovraperformato costantemente nella prima metà dell'anno. Nel terzo trimestre la performance è stata più o meno in linea con il benchmark e nel quarto trimestre il portafoglio ha sovraperformato nuovamente. La ragione abbastanza semplice è che la selezione dei sottostanti è stata orientata verso molti più outperformers che underperformers sia in termini di fondi globali sia in termini di fondi europei.

Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione, al momento, aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni al 31/12/2017.

Tav. II.1. Investimento per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario	**2,92%**
OICR	2,92%
Azionario	**95,63%**
OICR	95,63%

Tav. II.2. Investimento per area geografica

Titoli di debito:	**2,92%**
Italia	0,41%

Altri Paesi dell'area Euro	1,73%
Altri Paesi dell'area Europa	0,48%
Stati Uniti	0,12%
Giappone	0,00%
Altri Ocse	0,08%
Altri Non Ocse	0,10%
Titoli di capitale:	**95,63%**
Italia	2,97%
Altri Paesi dell'area Euro	29,88%
Altri Paesi dell'area Europa	20,16%
Stati Uniti	21,49%
Giappone	7,22%
Altri Ocse	9,54%
Altri Non Ocse	4,37%

Tav. II.3. Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	1,45%
Duration media	n.d.
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	20,02%
Tasso rotazione del portafoglio (turnover)	59,10%

Il Regolamento del Fondo Interno "Italiana Previdenza Futuro" è allegato alle Condizioni Contrattuali di polizza.

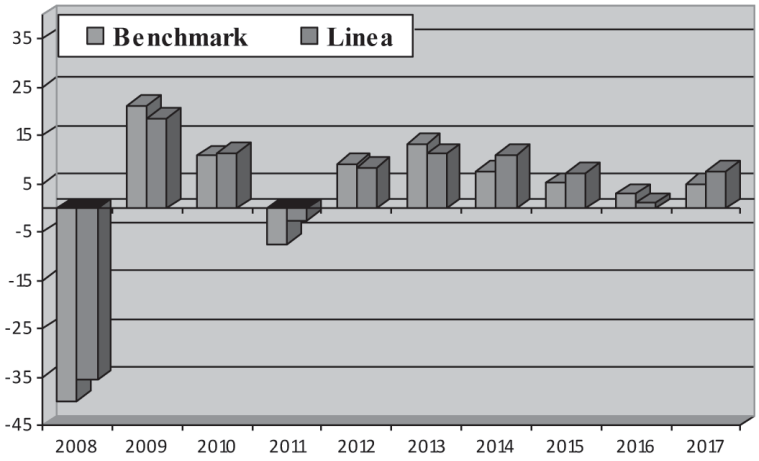
B. Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark.

Al riguardo si ricorda tuttavia che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'Aderente;
- il rendimento della linea risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Tav. II.4 Rendimenti annui Fondo Interno "Italiana Previdenza Futuro Aggressiva"



Benchmark:

- 5% EONIA CAPITALIZATION INDEX CAPITAL BEGINNING 5 DAY
- 45% MSCI WORLD
- 50% MSCI EUROPE

NOTA: Il Fondo è operativo dal 2007

Tavola II.5

Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comparto	Benchmark
3 anni (2015-2017)	5,30%	4,36%
5 anni (2013-2017)	7,62%	6,77%
10 anni (2008-2017)	2,66%	1,24%

Tavola II.6

Volatilità storica

Periodo	Comparto	Benchmark
3 anni (2015-2017)	10,29%	12,05%
5 anni (2013-2017)	8,87%	10,43%
10 anni (2008-2017)	9,72%	13,85%

Attenzione: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

C. 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) della linea di investimento, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Il Totale generale include inoltre gli oneri direttamente a carico degli Aderenti.

Tavola II.7 – TER

	2015	2016	2017
Oneri di gestione finanziaria per rendimento non retrocesso agli aderenti	1,30%	1,30%	1,30%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE PARZIALE	**1,30%**	**1,30%**	**1,30%**
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	**1,30%**	**1,30%**	**1,30%**

N.B.: Il TER esprime un dato medio della linea di investimento e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

Glossario dei termini tecnici utilizzati

Benchmark: Parametri di riferimento composti da indici elaborati da terzi che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio delle singole linee di investimento del Fondo.

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio.

Rating: È un indicatore sintetico del grado di solvibilità del soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per entrambe le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari (cosiddetto investment grade) è pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's).

OCSE: È l'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico cui aderiscono i Paesi industrializzati ed i principali Paesi in via di sviluppo; per un elenco aggiornato degli Stati aderenti all'Organizzazione è possibile consultare il sito http://www.oecd.org/.

Paesi Emergenti: Sono quei paesi che presentano un debito pubblico con rating basso (pari o inferiore a BBB- oppure a Baa3) e sono, quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

Sezione IV - Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare

(Informazioni aggiornate al 31 dicembre 2018)

Fondo Pensione "Domani Sicuro Plus"
Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo

A. Il soggetto istitutore del PIP

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI Società per azioni Fondata nel 1889.
La Società ha sede legale e uffici amministrativi in Via M.U. Traiano, 18 – 20149 Milano Mi.
La Compagnia è iscritta al Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 – R.E.A. Milano N. 7851.

Posta elettronica certificata (PEC): italiana@pec.italiana.it
La Compagnia fa parte del gruppo Reale Mutua, che esercita l'attività di direzione e coordinamento.
La Società è iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed appartenente al Gruppo assicurativo Reale Mutua, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi.
La Compagnia è autorizzata all'esercizio delle attività ricompresse nei Rami I, II, III, IV, V e VI di cui all'art. 2, comma 1, d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209.
Il capitale sottoscritto è di euro 40.455.077,50 ed è interamente versato. L'unico azionista è la Società Reale Mutua di Assicurazioni.

Il **Consiglio di Amministrazione** di Italiana Assicurazioni. S.p.A., in carica fino all'Assemblea dei Soci che approverà il bilancio dell'esercizio 2019, è così costituito:

- Lana Ing. Luigi (Presidente) — Nato a Milano, il 24/03/1951
- Aruga Dott. Massimo (Amministratore) — Nato a Torino, il 23/07/1946
- Cicogna Mozzoni Dott. Giorgio (Amministratore) — Nato a Torino, il 21/05/1944
- Filippone Dott. Luca Fabrizio (Amministratore) — Nato a Barcellona (Spagna), il 05/08/1966
- Marenco Di Moriondo Dott. Enrico (Amministratore) — Nato a Torino, il 05/03/1933
- Marenco Di Santarosa Arch. Carlo (Amministratore) — Nato a Torino, il 05/06/1947
- Melzi D'Eril Dott. Carlo Amedeo (Amministratore) — Nato a Torino, il 28/12/1954
- Mihalich Dott. Iti (Amministratore) — Nato a Fiume, il 22/09/1931
- Rapetti Geom. Francesco (Amministratore) — Nato a Torino, il 31/08/1950
- Weigmann Avv. Marco (Amministratore) — Nato a Torino, il 20/05/1940

Il **Collegio sindacale**, in carica fino all'Assemblea dei Soci che approverà il bilancio dell'esercizio 2018, è così costituito:

- Aschieri Dott. Edoardo (Presidente del Collegio Sindacale) — Nato a Genova, il 09/07/1958
- Aldè Dott. Giuseppe (Sindaco Effettivo) — Nato a Milano, il 11/09/1939
- Confalonieri Dott. Prof. Marco (Sindaco Effettivo) — Nato a Milano, il 16/08/1953
- Beraldi Dott. Mario (Sindaco Supplente) — Nato a Imperia, il 26/06/1964
- Levis Dott. Marco (Sindaco Supplente) — Nato a Torino, il 19/07/1958

B. Il Responsabile del PIP

Il **Responsabile** del Fondo, in carica fino al 30.06.2022 è il Dr. Claudio Tomassini, nato a Roma, il 13.10.1949.

C. La gestione amministrativa

La gestione amministrativa è demandata a Previnet S.p.A., Via E. Forlanini, 24 – 31022 Preganziol (TV).

D. La Banca Depositaria

Soggetto non previsto per i piani individuali pensionistici di tipo assicurativo.

E. I gestori delle risorse

Le risorse sono interamente gestite dal soggetto istitutore del piano individuale pensionistico, la Società Italiana Assicurazioni S.p.A.

F. L'erogazione delle rendite

L'erogazione delle rendite è gestita dal soggetto istitutore del piano individuale pensionistico, la Società Italiana Assicurazioni S.p.A.

G. Le altre convenzioni assicurative

Non sono previste altre convenzioni assicurative.

H. La revisione contabile

Per gli anni 2017-2025 la revisione contabile della Gestione Prefin Futuro e del Fondo Interno Italiana Previdenza Futuro è affidata alla Società EY S.p.A., Via Po 32 - 00198 Roma (RM).

I. La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene mediante i seguenti soggetti:

- Italiana Assicurazioni S.p.A.. La raccolta è curata direttamente da Agenti e Broker.
- Le filiali di Banca del Piemonte S.p.A., con Sede Legale: Via Cernaia, 7 - 10121 Torino.