

**PLANNER - Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5074**

SEZIONE I – INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

(in vigore dal 29/03/2018)

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

PRESENTAZIONE DI PLANNER

PLANNER è una forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP), istituita da Italiana Assicurazioni S.p.A., Compagnia Italiana di Previdenza, Assicurazioni e Riassicurazioni, di seguito definita Compagnia - Società con un unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni - Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni, ed è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5074.

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

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

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

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

Informazioni pratiche

Sito Internet:	www.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)

Eventuali reclami 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

Sul sito **web** del fondo sono disponibili il **Regolamento**, le **Condizioni generali di contratto** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggior 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 "R.I.T.A."** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

LA CONTRIBUZIONE

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

Se sei un lavoratore dipendente puoi contribuire 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 iscritti a forme di previdenza obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

Qualora il lavoratore intenda contribuire al PIP e abbia diritto, in base ad accordi collettivi, anche aziendali, a un contributo del datore di lavoro, detto contributo affluirà al PIP, nei limiti e alle condizioni stabilite nei predetti accordi. Il datore di lavoro può decidere, pur in assenza di accordi collettivi, anche aziendali, di contribuire al PIP. L'aderente ha la facoltà di sospendere la contribuzione, fermo restando, per i lavoratori dipendenti, l'obbligo di versamento del TFR maturando eventualmente conferito. La sospensione non comporta lo scioglimento del contratto. E' possibile riattivare la contribuzione in qualsiasi momento.

LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **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 PLANNER ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web della Compagnia.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un capitale fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto 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 PLANNER 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 PLANNER.

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 del pensionamento la posizione individuale che avrai accumulato sarà erogata ai tuoi eredi o ai diversi beneficiari che ci avrai indicato. In mancanza, la tua posizione verrà devoluta a finalità sociali secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

PLANNER ti consente di beneficiare di una **prestazione assicurativa accessoria** per il **caso di morte** o, in alternativa, di una prestazione accessoria per il **caso di morte o invalidità totale e permanente**, nel caso in cui si verifichino entro il limite massimo del 55° anno di età.

Entrambe le garanzie accessorie prevedono l'erogazione in un'unica soluzione di un capitale, variabile in funzione dell'età raggiunta alla decorrenza dell'ultimo versamento, il cui valore è indicato nelle tabelle presenti nelle Condizioni generali di contratto. L'età è espressa in anni interi arrotondati per eccesso.

Le coperture sono finanziate attraverso un importo, trattenuto dal contributo versato, pari a 120 euro annui per la **prestazione caso morte** e a 180 euro annui per la prestazione **caso morte o invalidità totale e permanente**.

La sottoscrizione di tali coperture è **facoltativa**, puoi quindi decidere liberamente se e come avvalertene. Se scegli di sottoscriverle, al verificarsi di eventi che comportino la morte o l'invalidità totale e permanente sarà corrisposto un capitale aggiuntivo. Il costo delle prestazioni assicurative accessorie viene detratto dall'importo del contributo versato.

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, nonché per la "R.I.T.A." anche nel **Documento informativo sulla "R.I.T.A."**.

PROPOSTE DI INVESTIMENTO

PLANNER prevede un'unica linea di investimento nella quale farai confluire i contributi versati:

- ITALIANA LINEA PREVIDENZA (gestione interna separata)

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 della linea di investimento di **PLANNER** 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 della linea di investimento nella **Nota informativa**, disponibile sul sito web del fondo.

Italiana Linea Previdenza

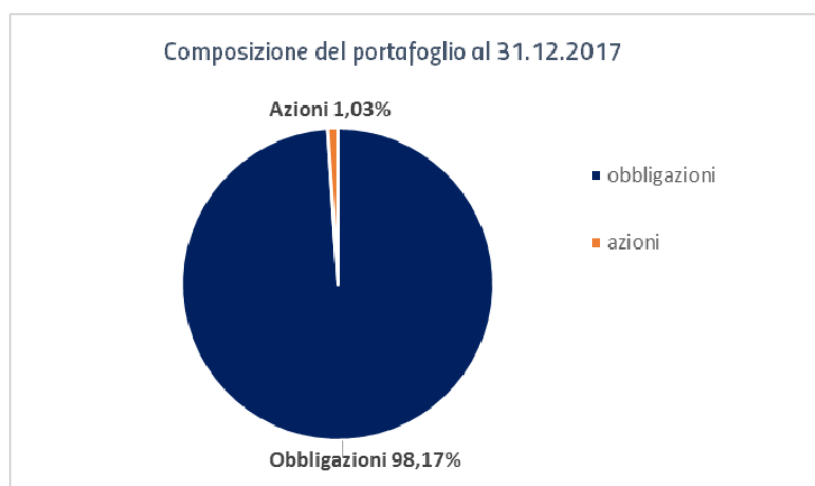
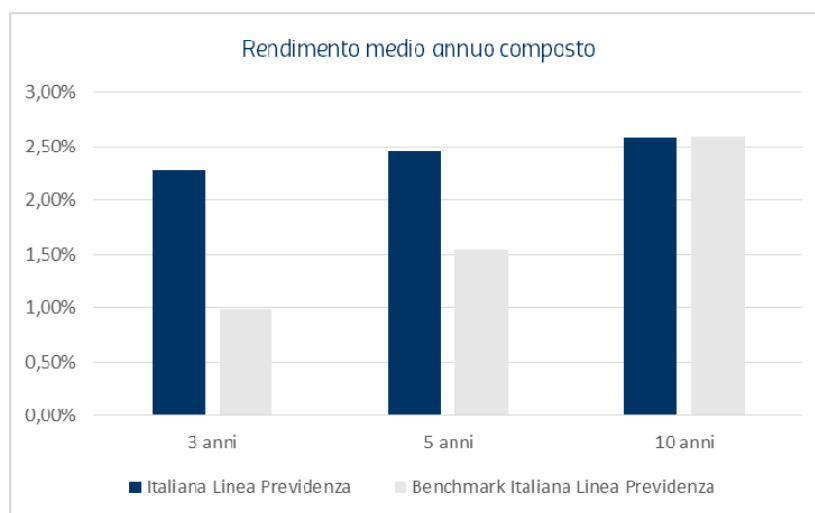
LINEA GARANTITA	ORIZZONTE TEMPORALE BREVE (fino a 5 anni)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto con bassa propensione al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e il consolidamento dei risultati.
------------------------	---	--

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

Data di avvio dell'operatività della linea: 25/06/2008

Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 77.824.821,00

Rendimento netto del 2017: 1,88%



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

**PLANNER - Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5074**

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 29/03/2018)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a PLANNER 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 PLANNER, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Caricamento per spese di adesione	Non previsto
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	
Caricamento sul premio	In percentuale dei contributi versati (contributi dell'Aderente, del datore di lavoro compresi gli eventuali flussi di TFR), prelevato all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi, con esclusione dei trasferimenti in entrata da altre forme pensionistiche. E' pari al 4,50% del premio.
Indirettamente a carico dell'aderente	
Gestione interna separata "Italiana Linea Previdenza"	Rendimento trattenuto: 1,50% su base annua prelevato dal rendimento della gestione interna separata. Il prelievo avviene alla fine di ciascun anno di rilevazione.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non sono previste spese
Trasferimento verso altra forma pensionistica	Non sono previste spese
Riscatto	Non sono previste spese
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata ("R.I.T.A.")	Non sono previste spese
Spese per le prestazioni accessorie (facoltative)	
Premorienza	120 euro
Premorienza e invalidità totale e permanente	180 euro
⁽¹⁾ Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio della gestione interna separata 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.	

L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità della linea di PLANNER, è riportato 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
Italiana Linea Previdenza ⁽¹⁾	4,61%	3,06%	2,35%	1,75%

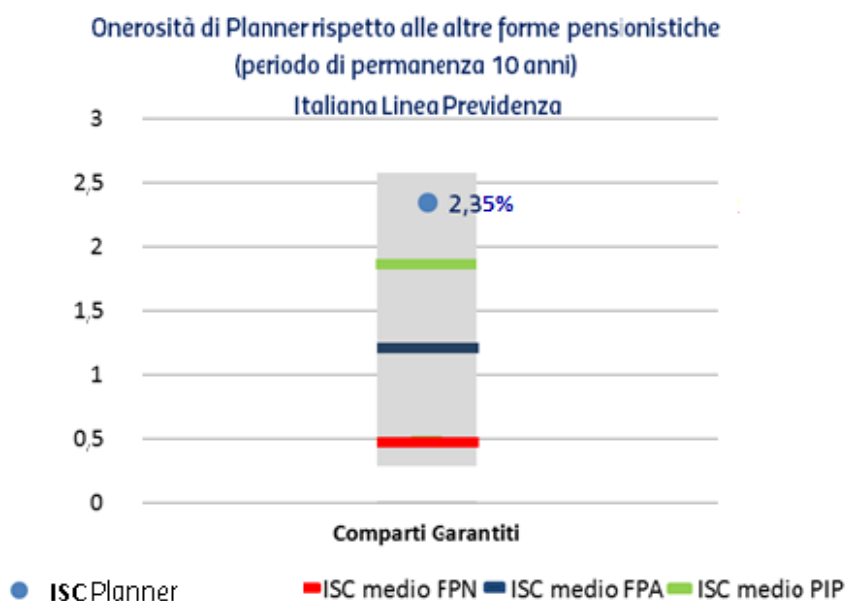
⁽¹⁾ L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento minimo.

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

Per consentirti di comprendere l'onerosità della linea di investimento, nel grafico seguente l'ISC della gestione interna separata "Italiana Linea Previdenza" di PLANNER 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 PLANNER 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).