



Planner

NOTA INFORMATIVA



**PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO
DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE**

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5074

NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI
(depositata presso la Covip il 31/05/2017)

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. VITA58600 ed. 5/2017 - Tar. C12B

PLANNER

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione

SEZIONE I – INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

- Presentazione di Planner
- La contribuzione
- La prestazione pensionistica complementare
- Proposte di investimento
- Scheda dei costi

SEZIONE II - CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

INFORMAZIONI GENERALI

- Lo scopo di Planner
- La costruzione della prestazione complementare
- Il modello di **governance** – Il Responsabile

IL FINANZIAMENTO

- Il TFR
- I contributi

L'INVESTIMENTO E I RISCHI CONNESSI

- Dove si investe
- Attenzione ai rischi
- Le proposte di investimento
- La tua scelta di investimento

LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

- Cosa determina l'importo della tua prestazione
- La pensione complementare
- La prestazione in capitale
- Cosa succede in caso di decesso

LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE ACCESSORIE

IN QUALI CASI PUOI DISPORRE DEL CAPITALE PRIMA DEL PENSIONAMENTO

- Le anticipazioni
- Il riscatto della prestazione maturata

IL TRASFERIMENTO AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

I COSTI

- I costi nella fase di accumulo
- L'indicatore sintetico dei costi
- I costi della fase di erogazione della rendita

IL REGIME FISCALE

- I contributi
- I rendimenti
- Le prestazioni

ALTRE INFORMAZIONI

- Per aderire
- La valorizzazione dell'investimento
- Comunicazione agli iscritti
- La mia pensione complementare
- Reclami

SEZIONE III – INFORMAZIONI SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

ITALIANA LINEA PREVIDENZA

GLOSSARIO

SEZIONE IV – SOGGETTI COINVOLTI NELL'ATTIVITA' DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

IL RESPONSABILE DEL PIP

LA REVISIONE CONTABILE

LA RACCOLTA DELLE ADESIONI

MODULO DI ADESIONE

**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 31/05/2017)

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** 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 solo 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 (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.

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.

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

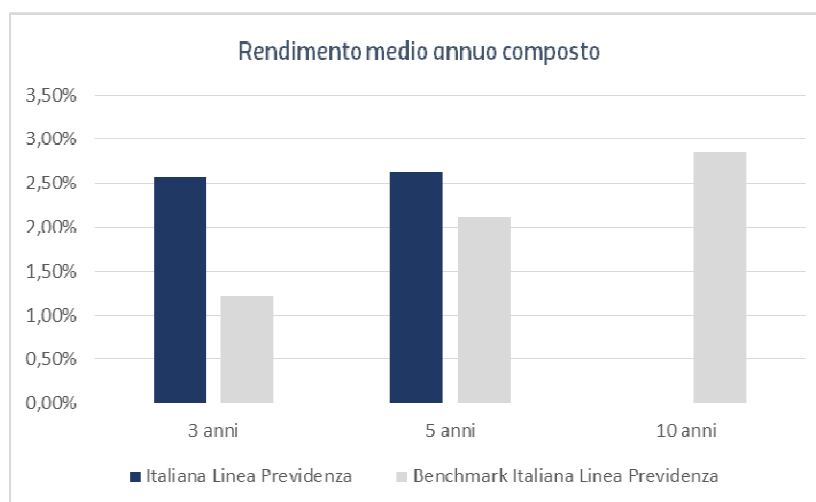
LINEA GARANTITA	ORIZZONTE TEMPORALE BREVE (fino a 5 anni)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto con bassa propensione al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e il consolidamento dei risultati.
------------------------	---	--

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 31.12.2016 (in euro): 65.844.316,00

Rendimento netto del 2016: 2,51%



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 31/05/2017)

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, 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
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⁾	4,62%	3,07%	2,36%	1,76%

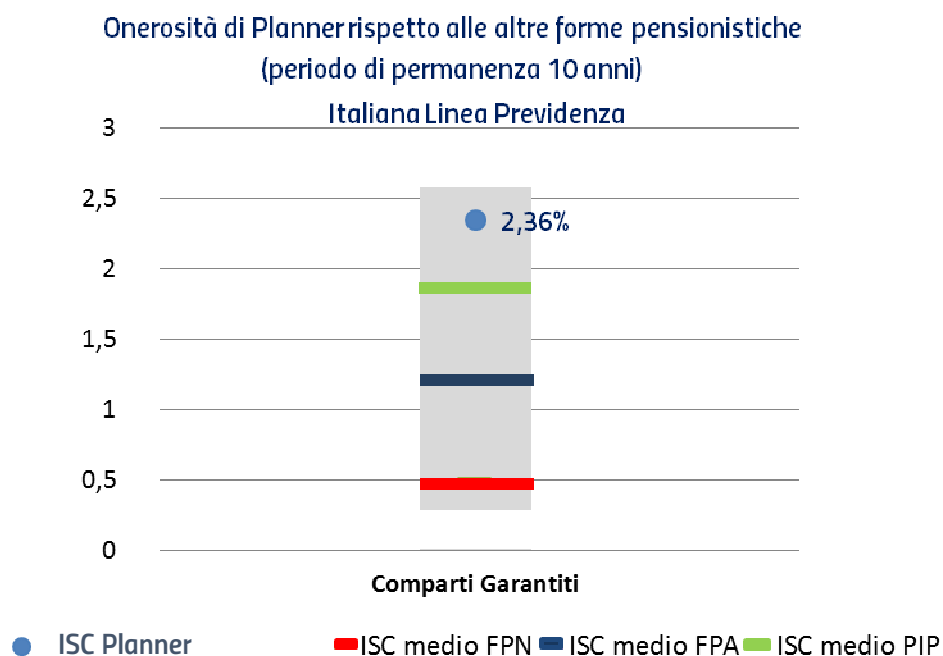
(¹) L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento minimo.

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).

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

SEZIONE II – CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

(in vigore dal 31/05/2017)

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 mantenere così 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**”).

Lo scopo di PLANNER

PLANNER 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 investendoli all’interno della Gestione separata “Italiana Linea Previdenza”.

Come si costruisce la prestazione 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 cosiddetta “**fase di erogazione**”, cioè per tutto il resto della 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 determinazione della posizione individuale sono indicate nella Parte III del Regolamento.

Il modello di governance - Il Responsabile

La Compagnia amministra la Gestione separata di **PLANNER** mantenendola distinta dal resto del suo patrimonio e da quello degli altri fondi gestiti e destinandola esclusivamente al perseguimento dello scopo previdenziale.

La struttura organizzativa di **PLANNER** prevede la presenza di un **Responsabile**, che è una figura dotata di requisiti professionali qualificati ed indipendente dalla Compagnia stessa, appositamente preposta a verificare che la gestione del piano sia svolta nell’interesse esclusivo degli iscritti.



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”.

IL FINANZIAMENTO

Il finanziamento di **PLANNER** 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 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 incremento successivamente.

Il TFR

Per i lavoratori dipendenti, com'è noto, il TFR viene accantonato nel corso di tutta la durata del rapporto di lavoro e 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: $2\% \times 75\% + 1,5\% = 3\%$).

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 all'interno della Gestione separata di **PLANNER**. La rivalutazione del TFR versato a **PLANNER**, pertanto, **non sarà più pari alla misura fissata per legge, ma dipenderà dal rendimento della Gestione separata Italiana Linea Previdenza**.

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

E' importante sapere che nel caso di conferimento alla previdenza complementare non viene meno la possibilità di utilizzare il TFR 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

PLANNER 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 – versione standardizzata"**, 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 la Compagnia utilizza per effettuare verifiche sui flussi contributivi si basano sulle informazioni ad essa disponibili. La Compagnia 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 alla Compagnia eventuali errori o omissioni riscontrate. A tal fine, puoi fare riferimento agli strumenti che trovi indicati nel paragrafo **"Comunicazione 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.

L'INVESTIMENTO E I RISCHI CONNESSI

Dove si investe

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 la Gestione Separata **Italiana Linea Previdenza** e producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Attenzione ai rischi

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 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, fermo restando che **PLANNER** garantisce ogni anno una rivalutazione minima dello 0% annuo. Ciò significa che, sebbene il rendimento non possa scendere al di sotto di questo valore, varia nel tempo rendendo così **l'ammontare della tua pensione complementare non predefinito**.

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

Le proposte di investimento

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

Per la verifica dei risultati di gestione viene indicato per la linea di investimento, un parametro di riferimento costituito dal "benchmark". Il benchmark è un parametro oggettivo e confrontabile, composto da indici, elaborato da soggetti terzi indipendenti, che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio.

ITALIANA LINEA PREVIDENZA

- **Categoria della linea:** garantita
- **Finalità della gestione:** 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; è quindi particolarmente indicata per coloro che intendono ottimizzare, in un orizzonte temporale di breve/medio periodo, la redditività del capitale, tenuta presente la garanzia del risultato.
- **Garanzia:** la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti 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.

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. Qualora ciò si verifichi, la Compagnia ne darà comunicazione all'aderente, consentendo, come prevede la normativa, di trasferire la posizione individuale ad altra forma di previdenza complementare.

▪ **Orizzonte temporale consigliato:** breve periodo.

Il prodotto è comunque adatto anche a orizzonti di medio-lungo periodo per aderenti con bassa propensione al rischio in considerazione della stabilità dei risultati rafforzata dalla garanzia di una rivalutazione minima e dal consolidamento delle prestazioni.

▪ **Grado di rischio:** basso.

▪ **Politica di investimento:**

Politica di gestione: Le politiche gestionali sono strettamente connesse ai criteri contabili utilizzati per la determinazione del rendimento e caratterizzate dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio ed una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni.

In particolare, le attività vengono contabilizzate al loro valore di iscrizione, definito anche "valore 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). Pertanto, concorrono alla formazione del rendimento, sia le cedole che i dividendi maturati, sia gli effettivi utili o perdite da realizzo.

Strumenti finanziari: la composizione degli investimenti è prevalentemente orientata verso titoli di debito emessi o garantiti da Stati sovrani o da Organismi internazionali di Paesi OCSE, nonché obbligazioni corporate denominate in Euro, quotate e non quotate, con merito di credito coerente con le finalità della gestione. Inoltre, per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari (in via residuale), da altri titoli obbligazionari, nonché da quote di OICR (Fondi Comuni di Investimento Mobiliare Aperti, ETF e SICAV) o da strumenti monetari.

La Compagnia può investire in strumenti finanziari derivati o in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) che fanno uso di strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio, con lo scopo sia di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, sia di coprire le attività finanziarie per ridurre la rischiosità.

La Compagnia si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

Gli investimenti possono anche essere effettuati in attività finanziarie non denominate in euro e potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.

Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.

La Compagnia si riserva, in particolari situazioni di mercato e nel periodo di inizio commercializzazione del prodotto, di mantenere gli attivi investiti nel mercato monetario.

La Compagnia si riserva la facoltà di investire il patrimonio anche in strumenti finanziari innovativi di cui, in corso di contratto, la normativa vigente ne consentisse l'utilizzo.

▪ **Benchmark:** Con riferimento alla gestione interna separata Italiana Linea Previdenza, date le sue peculiarità (determinazione dei rendimenti basata sulla valutazione delle attività al "costo storico", garanzia di risultato), non è possibile individuare un benchmark. Tuttavia, a fini comparativi, è possibile far riferimento al tasso di rendimento medio dei titoli di Stato ("Rendistato") come pubblicato da Banca d'Italia.



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

La tua scelta di investimento

L'impiego dei contributi versati avviene sulla base dell'unica linea di investimento che **PLANNER** ti propone (v. paragrafo 'Le proposte di investimento').

☐ Nella Sezione III 'Informazioni sull'andamento della gestione', sono illustrati con un grafico i risultati conseguiti da **PLANNER** 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.

LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

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 nella Parte III del Regolamento.

Cosa determina l'importo della tua prestazione

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

- più alti sono i versamenti che farai;
- maggiore è la continuità con cui sono effettuati i versamenti (cioè, non ci sono interruzioni, sospensioni o ritardi nei pagamenti);
- 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);
- più bassi sono i costi di partecipazione;
- 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.

La 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 (in relazione alla parte di prestazione che non richiederai in forma di 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. In sintesi, quanto maggiore sarà la posizione individuale accumulata e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della tua pensione.

Per l'erogazione della pensione **PLANNER** ti consente di scegliere tra:

- A) una rendita vitalizia immediata rivalutabile (ti viene corrisposta finché rimani in vita);
- B) 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);
- C) una rendita rivalutabile certa per un periodo compreso tra 5 e 15 anni, e successivamente vitalizia (in caso di decesso in un periodo iniziale prefissato e compreso tra 5 e 15, la rendita viene corrisposta, in misura totale, alle persone designate).

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:	IPS55Unisex
Tasso tecnico:	1,00%
Rivalutazione:	in funzione del rendimento della Gestione interna separata Italiana Linea Previdenza

La Compagnia potrà modificare le condizioni sopra riportate nel corso del rapporto, prima che abbia inizio l'erogazione della rendita. La Compagnia ti informerà preventivamente e per iscritto, descrivendoti le conseguenze economiche della modifica sulla prestazione assicurata inviandoti i nuovi coefficienti di conversione. In ogni caso, le modifiche delle basi demografiche potranno avvenire solo al verificarsi di determinate condizioni, previste dalla normativa assicurativa vigente, 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 generali di contratto e il documento sulle rendite**.

La prestazione in 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 28 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.

Cosa succede in caso di decesso

In caso di decesso prima che tu abbia raggiunto il pensionamento, la posizione individuale che avrai accumulato in **PLANNER** 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, **PLANNER** ti offre la possibilità di assicurare l'erogazione di una pensione ai tuoi famigliari, sottoscrivendo una rendita "reversibile" o "certa".

LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE ACCESSORIE

La partecipazione a **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. La sottoscrizione di tali coperture è **facoltativa**, puoi quindi decidere liberamente se avvalertene o meno.

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.



I requisiti di accesso e i criteri per la determinazione dell'entità delle prestazioni accessorie facoltative sono indicati nelle Condizioni generali di contratto che ti vengono consegnate unitamente al 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.

Le anticipazioni

Prima del pensionamento puoi fare affidamento sulle somme accumulate in **PLANNER** 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** e nella **Parte III del Regolamento**.

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 **PLANNER**. In tal caso, ovviamente, al momento del pensionamento non avrai alcun diritto nei confronti di **PLANNER**.



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**.

IL TRASFERIMENTO AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Puoi trasferire liberamente la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare alla sola condizione che siano trascorsi almeno due anni dall'adesione a **PLANNER**. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche particolarmente significative del Regolamento di **PLANNER**.

E' 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.

I COSTI

I costi nella fase di accumulo

La partecipazione alla 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. Pertanto 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 **PLANNER** con quelli praticati da altri operatori per offerte aventi le medesime caratteristiche.

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

L'indicatore sintetico dei costi

Al fine di facilitarti nel confronto dei costi applicati dalle diverse forme pensionistiche complementari o, all'interno della 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 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%. Nel calcolo sono presi in considerazione tutti i costi praticati da **PLANNER** (v. Tabella "**Costi nella fase di accumulo**" della Sezione I "**Informazioni chiave per l'Aderente**"). Dal calcolo sono esclusi le commissioni di negoziazione, 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 (non presente su **PLANNER**); 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 **PLANNER** 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), 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 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 confronto dovrai avere presenti le differenti caratteristiche delle diverse proposte (politica di investimento, stile gestionale, garanzie, ...).

Nella Sezione I "**Informazioni chiave per l'Aderente**" viene rappresentato l'indicatore sintetico della linea di investimento proposta da **PLANNER** con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle forme

pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

I costi nella fase di erogazione della rendita

Nella fase di erogazione della rendita vitalizia immediata la Compagnia trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione, pari a 1,25% della rendita stessa, indipendentemente dalla periodicità di erogazione. Tale percentuale è già ricompresa nella determinazione dei coefficienti di conversione in rendita dell'importo maturato della tua posizione individuale e pertanto graverà indirettamente sull'importo della rata di rendita.

Inoltre viene prelevato dal rendimento della Gestione interna separata **"Italiana Linea Previdenza"** una parte del rendimento (rendimento trattenuto) nella misura di 1,50 punti percentuali, come indicato nelle Condizioni generali di contratto.



I costi relativi alla erogazione delle altre tipologie di rendita previste sono indicati nelle **Condizioni generali di contratto** e nel **Documento sulle Rendite**.

IL REGIME FISCALE

Per agevolare la costruzione del piano previdenziale e consentirti di ottenere, al momento del pensionamento, prestazioni più elevate, tutte le fasi di partecipazione a **PLANNER** 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.

Se hai iniziato a lavorare dopo il 1° gennaio 2007, ti viene riconosciuta la possibilità, nei venti anni successivi al quinto di partecipazione a **PLANNER**, di versare e dedurre contributi per un ammontare superiore ai 5.164,57 euro (ma in ogni caso non superiore a 7.746,86 euro) in relazione al minor utilizzo della deduzione dei contributi nei primi cinque anni di iscrizione.

I rendimenti

I risultati derivanti dall'investimento dei contributi sono tassati con aliquota del 20%; i risultati derivanti da investimenti in titoli pubblici sono tassati con aliquota del 12,50%. Complessivamente, si tratta di aliquote più basse di quella applicata sugli investimenti di natura finanziaria.

Questa imposta è prelevata annualmente sui rendimenti realizzati dalla tua posizione nel corso dell'anno. Per motivi di confrontabilità con le altre forme pensionistiche diverse dai piani pensionistici individuali, i rendimenti che trovi indicati nei documenti di **PLANNER** sono riportati al netto della tassazione sui rendimenti. La nettizzazione dei rendimenti è effettuata sulla base della metodologia definita della COVIP.

Le prestazioni

Le prestazioni erogate da **PLANNER** 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 **PLANNER**. Le somme oggetto di trasferimento ad altra



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

forma pensionistica complementare non sono soggette a tassazione.

ALTRE INFORMAZIONI

Per aderire

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

Il tuo contratto è concluso nel momento in cui la Compagnia ti rilascia la relativa polizza a conferma dell'adesione, fissando la decorrenza del contratto. Ciò può avvenire contestualmente o successivamente alla tua adesione, comunque entro 15 giorni dal versamento della prima contribuzione.

Prima della conclusione del contratto, hai la possibilità di revocare l'adesione tramite raccomandata inviata alla Compagnia e, in tal caso, ti verrà rimborsato il contributo eventualmente versato.

Successivamente, entro trenta giorni dalla conclusione del contratto, hai la possibilità di recedere dal contratto stesso, dandone comunicazione, sempre mediante lettera raccomandata alla Compagnia. Entro i successivi trenta giorni ti sarà rimborsato il contributo versato.

La valorizzazione dell'investimento

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, la tua posizione individuale verrà rivalutata in base al rendimento della Gestione interna separata "Italiana Linea Previdenza" e certificato al 31 dicembre dell'anno solare precedente.

Per l'intera durata contrattuale il rendimento annuo attribuito è pari al 100,00% del rendimento certificato, diminuito di una commissione di gestione annua (rendimento trattenuto) dell'1,50%. Il rendimento annuo garantito è pari allo 0% annuo, pertanto il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate, ovvero le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono annualmente alle prestazioni maturate e restano acquisite in via definitiva sul contratto.

Nel caso di esercizio di prerogative individuali nel corso dell'anno (richiesta di pensionamento, trasferimento, anticipazioni, riscatto, ...), con riferimento al periodo decorso dall'ultima rivalutazione, la Compagnia comunque riconosce all'aderente la rivalutazione della posizione individuale maturata in **PLANNER**, per i mesi di competenza.



Per ulteriori informazioni sulla valorizzazione dell'investimento puoi consultare le **Condizioni Generali di Contratto** ed il **Regolamento**.

Comunicazioni agli iscritti

Entro il 31 marzo di ciascun anno riceverai una comunicazione contenente un aggiornamento su **PLANNER** 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.

Ti informiamo inoltre che su www.italiana.it è disponibile un'Area Riservata che ti permetterà di consultare la Tua posizione individuale e di usufruire di altre comode funzionalità. L'accesso è consentito gratuitamente seguendo le semplici istruzioni di registrazione presenti sul sito.

La Compagnia si impegna inoltre a informarti circa ogni modifica di **PLANNER** che sia potenzialmente in grado di incidere significativamente sulle tue scelte di partecipazione.

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 sito web www.italiana.it al seguente percorso: **prodotti / per la previdenza complementare / PLANNER / calcola la mia pensione complementare**, e seguendo le apposite istruzioni.

Ti invitiamo quindi a utilizzare tale strumento correttamente, come ausilio per l'assunzione di scelte più appropriate rispetto agli obiettivi che ti aspetti di realizzare aderendo a **PLANNER**.

Reclami

Qualora tu voglia comunicare presunte irregolarità, criticità o anomalie circa il corretto funzionamento di **PLANNER**, puoi inviare un reclamo in forma scritta indirizzandolo all'Ufficio Reclami del Gruppo Reale Mutua, via M.U. Traiano 18, 20149 Milano (MI); in alternativa puoi inviare un'email all'indirizzo di posta elettronica benvenutinitaliana@italiana.it o un fax al n. **02.39.71.70.01**.

Italiana Assicurazioni S.p.A. è tenuta a dare riscontro al reclamo ricevuto in modo chiaro, efficace e tempestivo, al massimo entro 45 giorni dal ricevimento della richiesta.

Se non ti viene fornita una risposta entro i termini stabiliti o questa risulta non soddisfacente, per le questioni concernenti l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del D. Lgs. N. 252/2005 e delle relative norme di attuazione disciplinanti la trasparenza e la modalità di offerta al pubblico delle forme pensionistiche complementari, puoi segnalare la situazione alla COVIP inviando un esposto mediante il servizio postale a:

COVIP – Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Piazza Augusto Imperatore, 27 – 00186 ROMA, o via fax al n. **06.69506.304**, o trasmettendo da una casella di posta elettronica certificata all'indirizzo: protocollo@pec.covip.it.

Per informazioni di maggior dettaglio, consulta il sito www.covip.it sezione "Area Informativa".

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

SEZIONE III – INFORMAZIONI SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE
(aggiornate al 31/05/2017)

ITALIANA LINEA PREVIDENZA

Data di inizio operatività del fondo: 25/06/2008

Patrimonio netto al 31/12/2016: 65.844.316 euro

Informazioni sulla gestione delle risorse

Nel corso del 2016, il tasso di crescita del Pil dell'area Euro si è stabilizzato in area 1,8%, mentre il tasso di inflazione, specie dal secondo semestre dell'anno, ha finalmente invertito la rotta puntando verso la soglia del 2%. Sul fronte dei mercati finanziari, i timori per una nuova recessione globale prima, e l'inaspettato concretizzarsi della **Brexit** poi, hanno portato la **Federal Reserve** a rinviare il rialzo dei tassi e la BCE ad agire con ulteriori misure espansive in termini di politica monetaria. Le conseguenze sul mercato obbligazionario si sono manifestate attraverso il raggiungimento di nuovi minimi storici dei tassi nell'estate del 2016, scendendo per la prima volta in territorio negativo, anche su scadenze di medio termine. Solamente nel corso del IV° trimestre le tensioni sulle prospettive economico-politiche si sono placate, e i prezzi hanno incominciato a seguire la strada tanto attesa dalla Banca Centrale Europea. In questo contesto la politica di investimento è stata caratterizzata da un approccio prudentiale. L'esposizione nei confronti dei titoli obbligazionari dei paesi periferici è stata concentrata prevalentemente in titoli di Stato italiani. La durata finanziaria media degli attivi in portafoglio è stata incrementata sino a 12 anni, perseguendo sempre un'ampia diversificazione delle scadenze temporali. Non sono state prese posizioni sul mercato azionario in modo da limitare la volatilità degli attivi.

Non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

La Compagnia svolge un'attività di controllo degli investimenti, effettuando un'analisi dei rendimenti realizzati, anche in confronto al benchmark, ed un'analisi della composizione del portafoglio rispetto alle strategie di investimento prescelte.

Tali controlli sono attuati con cadenza periodica e con possibilità di approfondimenti quando necessari.

I dati di seguito riportati sono riferiti al 31 dicembre 2016.

Tav. II. 1 Investimento per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario		100,00%	
Titoli di Stato	88,77%	Titoli corporate 11,23%	OICR 0,00%
Emittenti Governativi 88,77%	Sovranazionali 0,00%		

Tav. II. 2. Investimenti per area geografica

Titoli di debito	100,00%
Italia	69,15%
Altri Paesi dell'area euro	24,59%
Altri Paesi Unione Europea	1,70%
Stati Uniti	4,56%
Titoli di capitale	0,00%

* Attenzione: a partire dall'anno 2011 la modalità di calcolo dell'indicatore è stata uniformata alle disposizioni emanate dalla Covip.

Tav. II. 3 Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	1,02%
Duration media (componente obbligazionaria)	12,17 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (Turnover) del portafoglio	0,09*

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

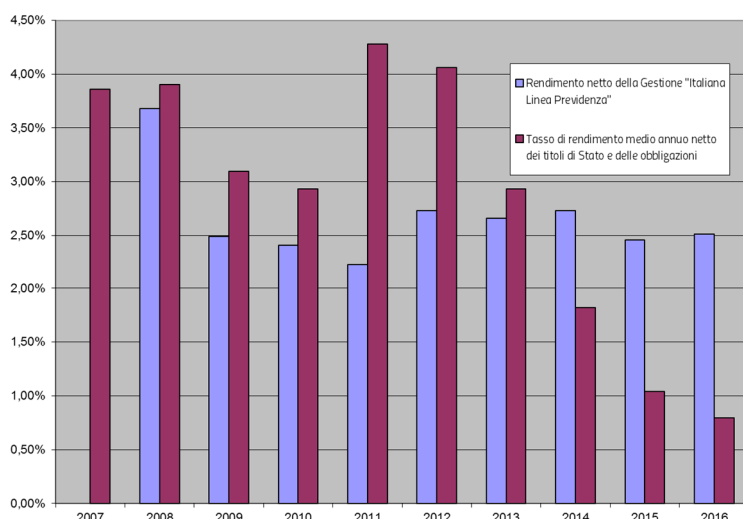
Di seguito sono riportati i rendimenti passati della Gestione Interna Separata Italiana Linea Previdenza a confronto con il relativo benchmark (ai fini comparativi il "Rendistato").

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricordati che:

- ▶ i dati di rendimento non prendono in considerazione i costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ▶ il rendimento della linea risente degli oneri gravanti sul patrimonio stesso (rendimento trattenuto), 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

Benchmark: tasso di rendimento medio annuo netto dei titoli di Stato e delle obbligazioni (Rendistato)



Tav. II. 5. Rendimento medio annuo composto

Periodo	Italiana Linea Previdenza	Benchmark
3 anni (2014 - 2016)	2,57%	1,22%
5 anni (2012 - 2016)	2,62%	2,12%
10 anni (2007 - 2016)	n.d.	2,86%

Tav. II. 6. Volatilità storica

Periodo	Italiana Linea Previdenza	Benchmark
3 anni (2014 - 2016)	0,72%	1,75%
5 anni (2012 - 2016)	0,68%	4,40%
10 anni (2007 - 2016)	n.d.	4,34%

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

Totale 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 gli oneri direttamente a carico degli aderenti.

Tavola II. 7 – TER

	2014	2015	2016
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	1,50%	1,50%	1,50%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,04%	0,03%	0,03%
TOTALE PARZIALE	1,54%	1,53%	1,53%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,94%	0,81%	0,67%
TOTALE GENERALE	2,48%	2,34%	2,20%

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.

Benchmark

Parametro oggettivo di mercato, comparabile - in termini di composizione e di rischiosità - agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

Covip

La Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.

Duration

Indice sintetico che riunisce in un unico valore la durata di un titolo obbligazionario e la ripartizione dei relativi pagamenti. Indica, infatti, la scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Per sua natura la duration è anche una misura approssimativa della volatilità di un titolo: una duration più elevata esprime una volatilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

Gestione interna separata

Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Mercati regolamentati

Per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla Consob nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita sezione prevista dell'art. 67, comma, del D.Lgs. 24 del febbraio 1998, n. 58. Oltre a questi sono da considerarsi mercati regolamentati anche quelli indicati nella lista approvata dal Consiglio Direttivo dell'Assogestioni pubblicata sul sito internet www.assogestioni.it.

OICR

Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo investe e delle modalità di accesso o di uscita, si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi, ecc.

OCSE

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 www.oecd.org.

SDD (SEPA DIRECT DEBIT)

Strumento di incasso pre-autorizzato – in sostituzione del sistema di addebito RID – che presuppone un mandato di addebito rilasciato dal debitore a favore del suo creditore. L'addebito diretto SEPA consente anche incassi transfrontalieri nell'**area unica dei pagamenti in Euro**, denominata SEPA.

Turnover (tasso di rotazione del portafoglio)

Indicatore che esprime la quota del portafoglio di un fondo che nel periodo di riferimento è stata sostituita con altri titoli o forme di investimento. L'indicatore è calcolato come rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell'anno e il patrimonio medio gestito. A titolo esemplificativo un livello di Turnover di 0,1 significa che il 10 per cento del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti. Un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni, elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione degli investimenti netti.

Volatilità

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

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

SEZIONE IV – SOGGETTI COINVOLTI NELL'ATTIVITA' DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE
(aggiornate al 31/05/2017)

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 ricomprese 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 2016, è così costituito:

- | | |
|---|---|
| ▪ Mihalich Dott. Iti (Presidente) | Nato a Fiume, il 22/09/1931 |
| ▪ Lana Ing. Luigi (Amministratore Delegato) | 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 |
| ▪ Marengo Di Moriondo Dott. Enrico (Amministratore) | Nato a Torino, il 05/03/1933 |
| ▪ Marengo 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 |
| ▪ Pavesio Avv. Carlo (Amministratore) | Nato a Torino, il 01/02/1956 |
| ▪ 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 |

IL RESPONSABILE DEL PIP

Il Responsabile del Fondo, in carica fino al 30.06.2019, è il Prof. Bruno Delle Donne, nato a Roma il 14.11.1942.

LA REVISIONE CONTABILE

Con delibera dell'Assemblea dei Soci del 16.04.2012 l'incarico di revisione contabile del rendiconto del fondo a gestione separata "Italiana Linea Previdenza" per gli esercizi dal 2012 al 2020 compreso è stato affidato alla RECONTA ERNST & YOUNG S.p.A., con sede in Via Della Chiusa n. 2 – 20123 Milano.

LA RACCOLTA DELLE ADESIONI

La raccolta delle adesioni avviene esclusivamente presso le agenzie di Italiana Assicurazioni S.p.A..
L'elenco delle Agenzie è disponibile sul sito internet della Compagnia (www.italiana.it).



**Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5074**

MODULO DI ADESIONE A PLANNER – PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO

Attenzione: L'adesione a **PLANNER – PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO** deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente'. La Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni generali di contratto sono disponibili sul sito www.italiana.it e verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.

Spazio a cura del Soggetto incaricato del collocamento

Codice Agenzia _____ Agenzia di _____ Sub Agenzia _____ Codice Sub Agenzia _____

Cod. Intermediario Mod. 7B _____ Cod. intermediario 3 _____

DATI ANAGRAFICI DELL'ADERENTE				
Cognome	Nome	Codice fiscale		
Sesso M ☐ F ☐	Data di nascita ____/____/____	Località di nascita	Prov.	Nazione di nascita
Doc. di riconoscimento ¹	N. documento	Emesso il ____/____/____	Ente di rilascio	
Residente in		CAP	Località	Prov.
Domiciliato in		CAP	Località	Prov.

DATI ANAGRAFICI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE PER ADERENTI MINORI O INCAPACI				
Cognome	Nome	Codice fiscale		
Sesso M ☐ F ☐	Data di nascita ____/____/____	Località di nascita	Prov.	Nazione di nascita
Doc. di riconoscimento ¹	N. documento	Emesso il ____/____/____	Ente di rilascio	
Domiciliato in		CAP	Località	Prov.

¹ C.I. (carta d'identità); PAT (patente); PAS (passaporto); POR (porto d'armi); L.P. (libretto pensionistico); ALB (documento d'iscrizione all'albo professionale); TES (tessera di identificazione militare)

Iscritto alla previdenza obbligatoria in data: ☐ ante 29/04/1993 ☐ post 29/04/1993 ☐ non ancora iscritto

Data prima adesione ad una **forma pensionistica complementare**: ____/____/____

DATI DELL'AZIENDA/ASSOCIAZIONE (solo in caso di lavoratori dipendenti)	
Azienda	Tel.
Codice Fiscale/Partita IVA	
Indirizzo	E-mail
L'Azienda/ Associazione sopra indicata è delegata alla raccolta e al versamento dei contributi con le modalità indicate nella Convenzione o nel Modulo di Raccolta dati dalla medesima sottoscritto.	

CONDIZIONE PROFESSIONALE DELL'ADERENTE (sezione obbligatoria)				
CCNL di riferimento _____				
☐ Lavoratore dipendente		☐	☐	☐
☐ Privato/Soci Lavoratori di Cooperative	☐ Pubblico	Lavoratore autonomo/libero professionista	Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo	Soggetto diverso da quelli precedenti

TITOLO DI STUDIO (sezione obbligatoria)			
☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza Media Inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma Universitario/ Laurea Triennale	☐ Laurea/Laurea Magistrale	☐ Specializzazione post laurea

☐ Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: _____	
Numero di iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: _____	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
☐ Consegnata	☐ Non consegnata*
* Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento su PLANNER della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
☐ Si	☐ No

BENEFICIARI DESIGNATI IN CASO DI MORTE DELL'ADERENTE			
☐ Eredi			
☐ Beneficiari (solo se diversi dagli eredi)			
Quota	Normativo/Ragione Sociale	Residenza	Codice fiscale/Partita IVA

ADESIONI INDIVIDUALI SENZA APPORTO DEL TFR	
Contribuzione dell'Aderente	Premio/Contributo dell'aderente: € _____ = Premio versato*: € _____
Periodicità dei versamenti	☐ Mensile ☐ Trimestrale ☐ Semestrale ☐ Annuale
Variabilità del premio	☐ Costante ☐ Crescente del _____ % annuo
Modalità di pagamento	☐ Agenzia (escluso frazionamento mensile) ☐ SDD

*Nel caso in cui l'aderente scelga la periodicità mensile, l'importo ivi indicato deve essere relativo ai primi tre mesi. Trascorsi i primi tre mesi, sarà addebitato un importo, tramite SDD, pari a 1/3 di quanto indicato alla voce "premio/contributo dell'Aderente".

ADESIONE INDIVIDUALE RELATIVA A RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE CON APPORTO DEL TFR E/O CONTRIBUTO DATORIALE	
☐ Contributo del TFR:	☐ 100% del TFR ☐ Altra percentuale del TFR _____ %
☐ Contributo del datore di lavoro:	☐ Percentuale della retribuzione assunta per il calcolo del TFR _____ % ☐ Importo annuo costante € _____

PRESTAZIONI ASSICURATIVE FACOLTATIVE (riservato agli Aderenti con un età compresa tra i 18 ed i 50 anni)
L'Aderente chiede di attivare una delle prestazioni assicurative accessorie previste dall'art. 14 del Regolamento di PLANNER e disciplinate dalle Sezioni D ed E delle Condizioni Generali di Contratto, prestando il proprio assenso ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile. Scegliere un solo tipo di prestazione: ☐ Caso di premorienza ☐ Caso di premorienza o invalidità totale e permanente L'Aderente non può assicurarsi senza accertamenti sanitari per un capitale caso morte complessivo superiore a 300.000,00 euro, indipendentemente dal numero di contratti sottoscritti dalla Compagnia. L'Aderente dichiara quanto segue in merito al suo stato di salute consapevole che le seguenti notizie di ordine sanitario costituiscono elemento fondamentale per l'assunzione del rischio da parte della Compagnia: ▪ di trovarsi attualmente in buona salute e di svolgere regolarmente la sua professione abituale; ▪ di non svolgere un'attività professionale pericolosa; ▪ di non praticare attività sportive pericolose; ▪ di non essere affetto da malattie o lesione gravi che necessitino di trattamento medico regolare e continuato e di non avere malformazioni gravi o invalidità; ▪ di prosciogliere dal segreto professionale e legale tutti i medici che possono averlo curato e visitato ai quali Italiana Assicurazioni S.p.A. ritenesse opportuno rivolgersi per le informazioni. Conferma che le dichiarazioni rese sono veritiere ed esatte e che non ha taciuto, omesso od alterato alcuna circostanza, consapevole del fatto che, in caso contrario, il contratto relativo alla prestazione accessoria non sarà valido. Luogo e Data: _____ Firma dell'Aderente: _____

Revoca del Modulo di adesione: prima dell'entrata in vigore del contratto, l'aderente può revocare l'adesione tramite raccomandata inviata a Italiana Assicurazioni S.p.A. ed in tal caso verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla revoca stessa, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.

Diritto di Recesso: entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, l'aderente può, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A., recedere dal contratto. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio ed ha effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa all'aderente il premio da questi corrisposto.

Avvertenze: Il sottoscritto è responsabile della completezza e della veridicità delle informazioni fornite nel presente modulo ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti e si impegna a comunicare alla Società ogni variazione che dovesse intervenire.

Firma dell'Aderente _____

Pagamento del premio: il primo premio è versato direttamente in agenzia. Qualora il premio fosse superiore a 50.000 euro dovrà essere rimesso a mezzo bonifico SEPA sul conto corrente bancario intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso BANCA REALE S.p.A., indicando come causale: CODICE AGENZIA - PLANNER - COGNOME DELL'ADERENTE. CODICE IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.

Nel caso di pagamento con mezzi non direttamente indirizzati all'Impresa, ovvero all'Agente nella sua qualità di intermediario dell'Impresa, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Compagnia è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta del presente modulo di adesione.

Versamento in agenzia: si dà quietanza dell'importo di euro _____ versato il ____/____/____ nelle mani del sottoscritto _____

Firma del soggetto incaricato alla riscossione:

_____ in _____ li, _____

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto il documento "Informazioni chiave dell'aderente" e il documento "La mia pensione complementare - versione standardizzata";
- di essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota Informativa, il Regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito www.italiana.it
- di aver sottoscritto la "Scheda dei costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione **(per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda dei costi);**
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - ✓ sulle informazioni contenute nel documento "Informazioni chiave per l'aderente";
 - ✓ con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nel documento "Informazioni chiave per l'aderente";
 - ✓ in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - ✓ circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.italiana.it
 - ✓ circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento;
- di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione"
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti.

Luogo e Data: _____

Firma dell'Aderente o del rappresentante legale in caso di Aderente minore o incapace _____

Il prodotto rientra nella normativa FATCA

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il presente Questionario è uno strumento che aiuta l'Aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale ed ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento

CONOSCENZE IN MATERIA PREVIDENZIALE

1. Conoscenza dei fondi pensione

Ne so poco

Sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo

Ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

Non ne sono al corrente

So che le somme versate non sono liberamente disponibili

So che le somme versate sono disponibili soltanto al momento del pensionamento ovvero del raggiungimento dell'età pensionabile o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione? ___anni

**4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
___%**

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

Si

No

6. Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere un'integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto delle Sua situazione lavorativa?

Si

No

CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità dell'opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9.

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

Risparmio medio annuo fino a 3.000 euro (punteggio 1)

Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 euro (punteggio 2)

Risparmio medio annuo oltre 5.000 euro (punteggio 3)

Non so/ non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanto anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

2 anni (punteggio 1)

5 anni (punteggio 2)

7 anni (punteggio 3)

10 anni (punteggio 4)

20 anni (punteggio 5)

Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)

Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)

Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

PUNTEGGIO OTTENUTO

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7,8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal Fondo Pensione sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito		
	- Obbligazionario puro	- Obbligazionario misto	- Bilanciato
	- Obbligazionario misto	-Bilanciato	- Azionario

Luogo e Data: _____

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma dell'Aderente o del rappresentante legale in caso di Aderente minore o incapace _____

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma dell'Aderente o del rappresentante legale in caso di Aderente minore o incapace _____

Firma del soggetto incaricato del collocamento: _____

PLANNER

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5074

Informativa sul trattamento dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003)

Ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. n. 196/03, "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito Codice Privacy), Italiana Assicurazioni S.p.A. fornisce le seguenti informazioni sul trattamento effettuato dei dati personali dei propri iscritti.

1. FINALITA' E MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti a Planner, sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252;
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori di Italiana Assicurazioni S.p.A., incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità di Italiana Assicurazioni S.p.A. e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

2. CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite da Planner.

3. RIFIUTO DEL CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione a Planner presentata dall'interessato.

4. COMUNICAZIONE DEI DATI

Italiana Assicurazioni S.p.A. potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività:

- alle Società del Gruppo Reale Mutua per l'acquisizione, la gestione e l'investimento delle somme versate dagli iscritti;
- ad assicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali;
- a società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni ai sottoscrittori di Planner); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi;
- all'ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo); Ministero del lavoro e della previdenza sociale; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF.; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
- alla COVIP (Commissione di Vigilanza sui fondi pensione) per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.

5. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'art. 7 del Codice Privacy garantisce all'interessato, tra gli altri, i seguenti diritti:

- ottenere l'indicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge; l'attestazione che le operazioni predette sono state portate a conoscenza, anche per il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati;
- opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali.

6. TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il titolare del trattamento è Italiana Assicurazioni S.p.A.- Via M.U. Traiano, 18 - Milano.

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per assumere informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza non esiti a rivolgersi al nostro Servizio "Benvenuti in Italiana" - Via M. U. Traiano 18, 20149 Milano - Numero Verde 800 101313 - E-mail: benvenutitaliana@italiana.it

-----; /-----
Luogo e Data

Nome e Cognome dell'interessato

Firma

Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A. al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi. Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati alle Società del Gruppo Reale Mutua e a società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti in ambito assicurativo.

L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in Informativa.

Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi indicati nell'Informativa.

Pertanto, a seconda che Lei sia o meno interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati barrando una delle sottostanti caselle:

☐ Esprimo il consenso

☐ nego il consenso

-----; /-----
Luogo e Data

Nome e Cognome dell'interessato

Firma

BENVENUTI IN ITALIANA

800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

benvenutinitaliana@italiana.it



COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. - Fondata nel 1889 - Sede Legale e Direzione Generale: Via Marco Ulpio Traiano, 18 - 20149 Milano (Italia) - Tel +39 02 397161 - Fax +39 02 3271270 - italiana@pec.italiana.it www.italiana.it - Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 - R.E.A. Milano N. 7851 - Capitale Sociale Euro 40.455.077,50 i.v. - Società con un unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni - Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni - Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed appartenente al Gruppo assicurativo Reale Mutua, iscritto al numero 006 dell'Albo dei gruppi assicurativi.