Feelgood

NOTA INFORMATIVA

Mod. VITA58587

ITALIANA ASSICURAZIONI

FEELGOOD - Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5053

SEZIONE I – INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

(in vigore dal 29/03/2019)

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

PRESENTAZIONE DI FEELGOOD

FEELGOOD 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. 5053.
FEELGOOD è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

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

FEELGOOD è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare **su base individuale.**
La partecipazione a **FEELGOOD** ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni pratiche

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

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

Sul sito *web* del fondo sono disponibili il **Regolamento, le Condizioni generali di contratto e la Nota informativa,** documenti che contengono le informazioni di maggior dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale, il Documento sulle anticipazioni, il Documento sulle rendite**, il **Documento informativo sulla RITA** 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 **FEELGOOD** 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 della Compagnia.
Trascorsi due anni dall'adesione a **FEELGOOD** puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile qualora vengano meno i requisiti di partecipazione, in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di **FEELGOOD**.

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

Hai inoltre la facoltà, se sei in possesso di particolari requisiti di richiedere che tutta o parte della posizione individuale maturata venga erogata sotto forma di **Rendita Integrativa Temporanea Anticipata ("R.I.T.A.")**.
In caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale che verrà erogata ai tuoi eredi o ai diversi beneficiari che ci avrai indicato sarà maggiorata di un importo pari al 3,5% della sommatoria dei premi netti versati fino a quel momento. Tale copertura è **obbligatoria** e si attiva automaticamente al momento dell'adesione.

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

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

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

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

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di Partecipazione, nonché sulla Contribuzione e sulle Prestazioni pensionistiche complementari nella Nota informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito *web* del fondo, nonché per la "R.I.T.A." anche nel **Documento informativo sulla "R.I.T.A."**.

PROPOSTE DI INVESTIMENTO

FEELGOOD ti propone le seguenti linee di investimento:

- Italiana Linea Prudente
- Italiana Linea Equilibrio
- Italiana Linea Futuro

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

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.
Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

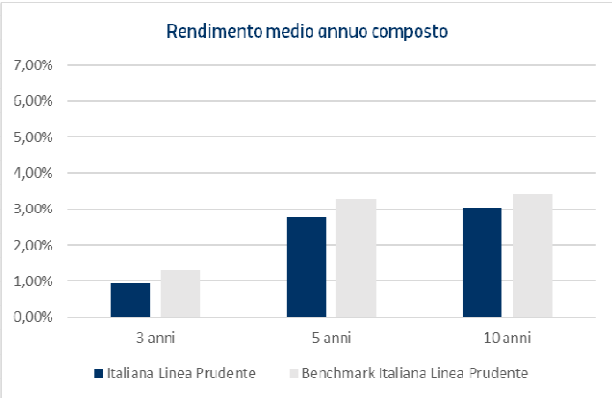
Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

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

Italiana Linea Prudente

LINEA OBBLIGAZIONARIA PURA	**ORIZZONTE TEMPORALE BREVE/MEDIO** (fino a 10 anni)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati ed a cogliere le opportunità offerte dal mercato obbligazionario.

Data di avvio dell'operatività della linea: 03/06/2003
Patrimonio netto al 31.12.2018: 54.622.442,54 euro
Rendimento netto del 2018: 0,59%

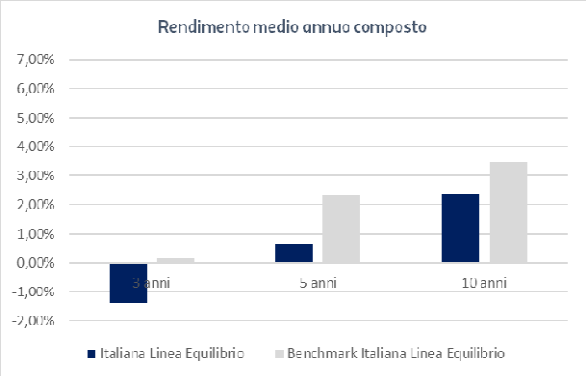


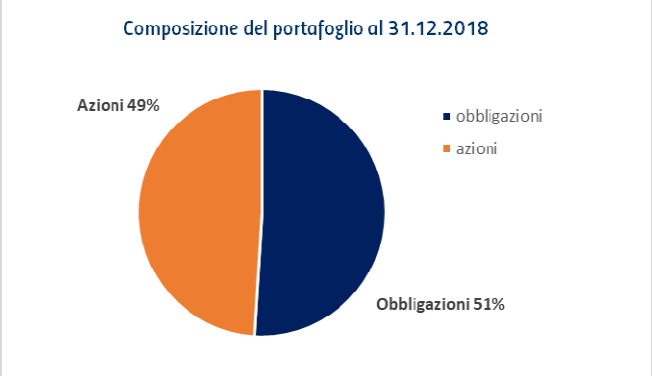
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

Italiana Linea Equilibrio

LINEA BILANCIATA	**ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO/LUNGO** (tra 10 e 15 anni)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata orientata a cogliere le opportunità offerte dal mercato obbligazionario ed azionario.

Data di avvio dell'operatività della linea: 10/07/2001
Patrimonio netto al 31.12.2018: 24.528.881,42 euro
Rendimento netto del 2018: -6,28%



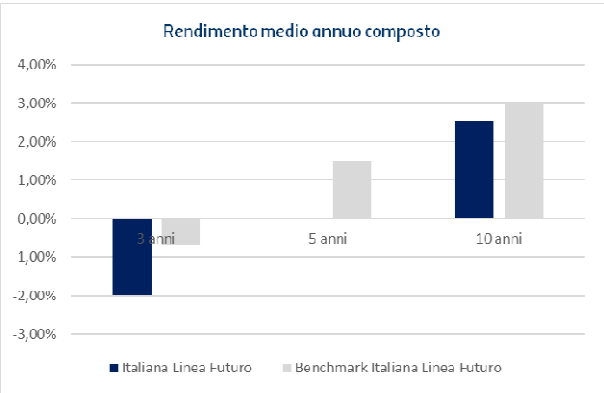


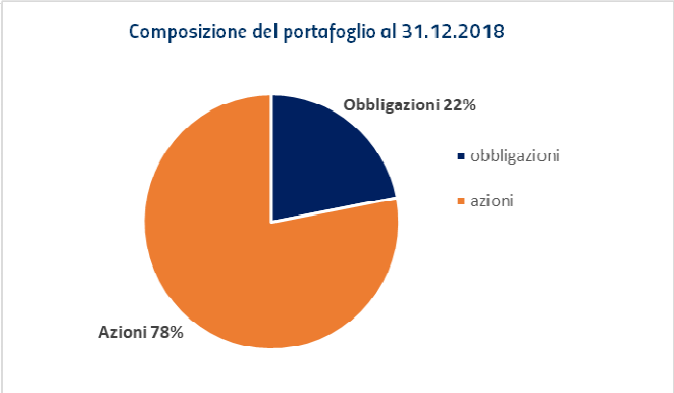
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

Italiana Linea Futuro

LINEA AZIONARIA	**ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO/LUNGO** (tra 10 e 15 anni)	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata, in particolare in relazione alle performance dei singoli esercizi.

Data di avvio dell'operatività della linea: 10/07/2001
Patrimonio netto al 31.12.2018: 17.301.916,96 euro
Rendimento netto del 2018: -9,82%





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

FEELGOOD - Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5053

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 29/03/2019)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a FEELGOOD 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 FEELGOOD, 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	10,00 euro, prelevati all'atto di adesione dal primo versamento. (N.B. non è prevista la restituzione in caso di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto).
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	
Caricamento sul premio	In percentuale dei contributi versati (contributi dell'Aderente, del datore di lavoro compresi gli eventuali flussi di TFR), prelevato all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi, con esclusione dei trasferimenti in entrata da altre forme pensionistiche. E' pari all'1,00% del premio (al netto del caricamento per spese di adesione nel caso di versamento iniziale), con l'applicazione di un importo minimo di 5,00 euro.
Garanzia Eredi (obbligatoria)	0,50% su ciascun premio versato (al netto del caricamento per spese di adesione nel caso di versamento iniziale).
Indirettamente a carico dell'aderente	
Italiana Linea Prudente	0,35% del patrimonio del fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato trimestralmente dal patrimonio.
Italiana Linea Equilibrio	1,70% del patrimonio del fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato trimestralmente dal patrimonio.
Italiana Linea Futuro	2,20% del patrimonio del fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato trimestralmente dal patrimonio.
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	15,00 euro
Riscatto	75,00 euro

Riallocazione della posizione individuale (switch)	Non sono previste spese
Riallocazione del flusso contributivo	Non sono previste spese
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata ("R.I.T.A.")	Non sono previste spese
Spese per le prestazioni accessorie (facoltative)	
Premorienza	120 euro annui
Premorienza e invalidità totale e permanente	180 euro annui
(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 FEELGOOD, 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 Prudente	1,74%	0,95%	0,66%	0,44%
Italiana Linea Equilibrio	3,09%	2,30%	2,02%	1,81%
Italiana Linea Futuro	3,58%	2,80%	2,52%	2,31%
Costo per la prestazione accessoria di premorienza "Garanzia Eredi" (1)	0,34%	0,17%	0,09%	0,02%

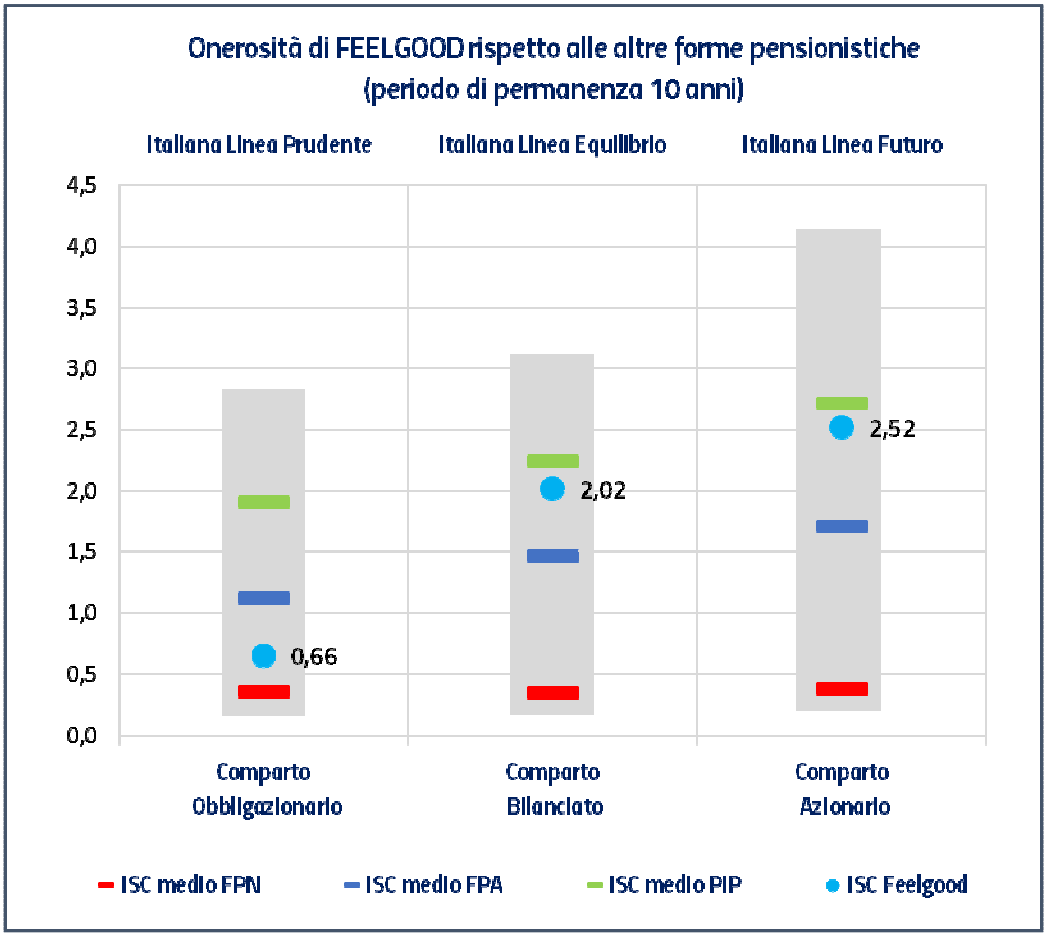
(1) Costo già compreso nell'indicatore riferito a ciascuna linea.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna 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 delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di FEELGOOD 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 FEELGOOD 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*).

FEELGOOD - Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5053

SEZIONE II – CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

(in vigore dal 29/03/2019)

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 FEELGOOD

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

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 gestisce i fondi di FEELGOOD separatamente dal resto del suo patrimonio e da quello degli altri fondi gestiti e destinandoli esclusivamente al perseguimento dello scopo previdenziale.
La struttura organizzativa di **FEELGOOD** 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 **FEELGOOD** 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.

Le caratteristiche della contribuzione sono indicate nella Sezione I - "Scheda dei costi"

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% x 75% + 1,5% = 3%).

Se si sceglie di utilizzare il TFR per costruire la pensione complementare, il flusso futuro di TFR non sarà più accantonato ma sarà versato direttamente all'interno della Gestione separata di **FEELGOOD.** La rivalutazione del TFR versato a **FEELGOOD**, pertanto, **non sarà più pari alla misura fissata per legge, ma dipenderà dal rendimento degli investimenti. E' allora importante che presti particolare attenzione alle scelte di investimento che andrai a fare (**v. paragrafo **"La tua scelta di investimento"**).
Ricorda che la decisione di destinare il TFR a una forma 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

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

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

Attenzione: *Gli strumenti che 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 da 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 ciascuna linea del piano assicurativo, 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. 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.**

Le proposte di investimento

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

- Italiana Linea Prudente
- Italiana Linea Equilibrio
- Italiana Linea Futuro

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

ITALIANA LINEA PRUDENTE

Finalità della gestione: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati ed a cogliere le opportunità offerte dal mercato obbligazionario.

Orizzonte temporale consigliato: breve/medio periodo (fino a 10 anni).

Grado di rischio: medio - basso.

Politica di investimento:

Politica di gestione: prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari di media/lunga durata.

Strumenti finanziari: titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria, con esclusione di titoli di capitale; OICR e strumenti del mercato monetario (in via residuale); previsto il ricorso a derivati per coperture di rischi.

Categorie di emittenti e settori industriali: obbligazioni di emittenti pubblici e privati, con merito di credito coerente con le finalità della gestione.
Aree geografiche di investimento: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea e, in via residuale, di altri Paesi appartenenti all'OCSE.
Rischio cambio: coperto a discrezione del gestore.
Benchmark: 95% JPM Global Govt Bond EMU (JPMGEMLC Index) – 5% Italy Govt Bonds Capitalization BOT Gross (ITGCBOTG Index)

ITALIANA LINEA EQUILIBRIO

Finalità della gestione: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata orientata a cogliere le opportunità offerte dal mercato obbligazionario ed azionario.
Orizzonte temporale consigliato: medio/lungo periodo (oltre 10 anni).
Grado di rischio: medio.
Politica di investimento:
Politica di gestione: prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale; la componente azionaria non può comunque essere superiore al 60%; la componente obbligazionaria è orientata verso titoli di media/lunga durata.
Strumenti finanziari: titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati; OICR e strumenti del mercato monetario (in via residuale); previsto il ricorso a derivati.
Categorie di emittenti e settori industriali: obbligazioni di emittenti pubblici e privati, con merito di credito coerente con le finalità della gestione. Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore delle società.
Aree geografiche di investimento: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea e, in via residuale, di altri Paesi appartenenti all'OCSE.
Rischio cambio: coperto a discrezione del gestore.
Benchmark: 50% DJ Eurostoxx 50 Return Index Net Dividend (SX5T Index) – 45% JPM Global Govt Bond EMU (JPMGEMLC Index) – 5% Italy Govt Bonds Capitalization BOT Gross (ITGCBOTG Index).

ITALIANA LINEA FUTURO

Finalità della gestione: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata, in particolare in relazione alle performance dei singoli esercizi.
Orizzonte temporale consigliato: medio/lungo periodo (oltre 10 anni).
Grado di rischio: medio-alto.
Politica di investimento:
Politica di gestione: prevalentemente orientata verso titoli di natura azionaria; è prevista una componente obbligazionaria prevalentemente orientata verso titoli di debito di breve/media durata.
Strumenti finanziari: titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati; titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; OICR e strumenti del mercato monetario (in via residuale); previsto il ricorso a derivati.
Categorie di emittenti e settori industriali: gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore delle società; i titoli di natura obbligazionaria sono emessi da soggetti pubblici o privati, con merito di credito coerente con le finalità della gestione.
Aree geografiche di investimento: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea e, in via residuale, di altri mercati.
Rischio cambio: coperto a discrezione del gestore.

Benchmark: 80% DJ Eurostoxx 50 Return Index Net Dividend (SX5T Index) – 15% JPM Global Govt Bond EMU (JPMGEMLC Index) – 5% Italy Govt Bonds Capitalization BOT Gross (ITGCBOTG Index).

> *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 della tua scelta di investimento tra le linee che **FEELGOOD** ti propone (v. paragrafo '**Le proposte di investimento'**). Ove tu ritenga che le caratteristiche delle singole linee di investimento non siano adeguate rispetto alle tue personali esigenze di investimento, **FEELGOOD** ti consente di ripartire tra più linee il flusso contributivo o la posizione individuale eventualmente già maturata. In questo caso devi però porre particolare attenzione alle scelte che andrai a fare di tua iniziativa e avere ben presente che il profilo di rischio/rendimento dell'investimento che sceglierai non sarà più corrispondente a quello qui rappresentato, anche se ovviamente dipenderà da quello delle linee in cui investirai. Nella scelta dell'investimento tieni anche conto dei differenti livelli di costo relativi alle opzioni offerte.

a) come stabilire il tuo profilo di rischio

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

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

b) le conseguenze sui rendimenti attesi

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

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

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

c) come modificare la scelta nel tempo

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

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

Nel decidere circa la riallocazione della posizione individuale maturata, è importante che tu tenga conto dell'orizzonte temporale consigliato per l'investimento in ciascuna linea di provenienza.

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 **FEELGOOD** è importante che tu abbia presente fin d'ora che l'importo della tua prestazione sarà tanto più alto quanto:

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

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

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

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 **FEELGOOD** 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.**

La prestazione in forma di Rendita Temporanea Integrativa Anticipata ("R.I.T.A.")

Nel caso in cui tu sia in possesso di particolari requisiti hai la facoltà di richiedere che la prestazione ti venga erogata, in tutto o in parte, sotto forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata ("R.I.T.A."), dal momento dell'accettazione della richiesta fino al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia. La porzione di posizione individuale si cui si chiede il frazionamento verrà fatta confluire nella linea di investimento "Italiana Linea Prudente", salvo diversa scelta dell'Aderente, questi può successivamente variare la linea nel rispetto del periodo minimo di permanenza.

Per ulteriori informazioni sulla "R.I.T.A." consulta il Documento informativo sulla "R.I.T.A." o le Condizioni generali di contratto.

Cosa succede in caso di decesso

In caso di decesso prima che tu abbia raggiunto il pensionamento, la posizione individuale che avrai accumulato in **FEELGOOD** 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, **FEELGOOD** 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 GARANZIA EREDI

In caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale che verrà erogata ai tuoi eredi o ai diversi beneficiari che ci avrai indicato sarà maggiorata di un importo pari al 3,5% della sommatoria dei premi netti versati fino a quel momento. L'importo massimo assicurabile non potrà comunque essere superiore a 52.000 euro. L'importo aggiuntivo previsto dalla "Garanzia Eredi" non varia in caso di riscatti parziali. Tale copertura è **obbligatoria** e si attiva automaticamente al momento dell'adesione.

La partecipazione a **FEELGOOD** 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 **FEELGOOD** 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 **FEELGOOD**. In tal caso, ovviamente, al momento del pensionamento non avrai alcun diritto nei confronti di **FEELGOOD**.

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

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 **FEELGOOD** 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 **FEELGOOD** (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 **FEELGOOD**); 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 **FEELGOOD** 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 di costo di ciascuna linea di investimento di FEELGOOD 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.

Per coloro che hanno aderito a FEELGOOD entro il 20.12.2012, in fase di erogazione verrà inoltre applicato un costo per la rivalutazione della rendita pari al 10% del rendimento conseguito dalla Gestione interna separata Serie Speciale Ex-Italiana.

Per coloro che aderiscono a FEELGOOD a partire dal 21.12.2012, in fase di erogazione verrà inoltre applicato un costo per la rivalutazione della rendita pari al 20% del rendimento conseguito dalla Gestione interna separata Serie Speciale Ex-Italiana.

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 **FEELGOOD** 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 **FEELGOOD**, 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 **FEELGOOD** 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 **FEELGOOD** 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 **FEELGOOD**. Le somme oggetto di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare non sono soggette a tassazione.

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

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, al netto del caricamento per spese di adesione indicato nella Tabella "**Costi nella fase di accumulo**" della Sezione I "Informazioni chiave per l'Aderente").

La valorizzazione dell'investimento

Il patrimonio delle tre linee – Italiana Linea Futuro, Italiana Linea Equilibrio, Italiana Linea Prudente è suddiviso in quote. Ogni versamento effettuato in tali linee di investimento dà pertanto diritto alla assegnazione di un numero di quote.
Il valore del patrimonio e delle relative quote sono determinati con periodicità settimanale, con riferimento al secondo giorno lavorativo di ogni settimana e sono diffusi mediante pubblicazione sul sito web www.italiana.it. Il valore dalla quota, calcolato applicando un troncamento al terzo decimale, rimane costante fino ad una nuova valorizzazione.
La Compagnia, al fine della comparabilità con le altre forme pensionistiche complementari, determina il valore delle posizioni individuali anche alla fine di ciascun mese con il calcolo di uno specifico valore di quota.
Il valore della quota è al netto di tutti gli oneri a carico del patrimonio del fondo interno ad esclusione degli oneri fiscali sui rendimenti della gestione.

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 **FEELGOOD** 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 **FEELGOOD** 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 / FEELGOOD / 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 **FEELGOOD**.

Reclami

Qualora tu voglia comunicare presunte irregolarità, criticità o anomalie circa il corretto funzionamento di **FEELGOOD**, 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".

FEELGOOD - Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5053

SEZIONE III – INFORMAZIONI SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

(aggiornate al 31/12/2018)

La Compagnia, pur riservandosi la definizione delle strategie generali di investimento, ha delegato la gestione delle risorse delle linee di **FEELGOOD** a Banca Reale S.p.A., società del gruppo direttamente controllata.

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 riportati nelle sezioni seguenti sono riferite al 31 dicembre 2018.

ITALIANA LINEA PRUDENTE

Data di inizio operatività del fondo: 03/06/2003

Patrimonio netto al 31/12/2018: 54.622.442,54 euro

Informazioni sulla gestione delle risorse

Il gestore ha utilizzato un modello di gestione di tipo attivo, prestando in modo sistematico e adeguato un servizio di *asset allocation* volto alla massimizzazione del rendimento con particolare attenzione al parametro di riferimento individuato.

Ci si attendeva che il 2018 fosse l'anno della ripresa dei tassi obbligazionari: i dati inflazionistici e di crescita incoraggianti e il percorso di rialzo dei tassi che proseguiva secondo programma da parte della Federal Reserve negli Stati Uniti ha portato nei primi mesi ad un graduale deprezzamento degli indici obbligazionari. La BCE, al contempo, proseguiva nel piano di riduzione di riacquisto dei titoli di stato. L'incrinarsi di queste certezze, legate alla debolezza dei dati di inflazione e ad uno storno delle borse europee ha portato ad una repentina ripresa dei listini. Un altro fattore che ha caratterizzato il primo semestre è stato l'accrescersi delle tensioni politiche in Italia, dovute alla formazione del nuovo governo, esplose definitivamente nel mese di maggio. Il timore di instabilità ha portato all'aumento dello *spread* fra tassi italiani e *bund* tedesco, accentuato da un ulteriore calo dei tassi tedeschi, bene rifugio per eccellenza in momenti di tensione. Il gestore ha impostato l'anno con un sottopeso della *duration* del portafoglio obbligazionario, in particolar modo sull'Italia. Se il posizionamento strategico non ha favorito il portafoglio in termini relativi rispetto al *benchmark* di riferimento nei primi mesi, la rapida ripresa dei prezzi obbligazionari derivante dai dati inflazionistici deludenti ha permesso di recuperare ampiamente sul finire del primo semestre, soprattutto sulle tensioni legate alla formazione del governo italiano. Nella seconda parte dell'anno i listini obbligazionari hanno nuovamente vissuto una fase di incertezza. Le rinnovate attese per una ripresa di crescita e inflazione hanno riportato i listini in territorio negativo, ma nuove delusioni nei dati, insieme alle tensioni sulla presentazione della legge di bilancio italiana e alla relativa approvazione da parte dell'UE, hanno fatto sì che il 2018 si sia chiuso in territorio positivo, con i tassi europei, Italia a parte, al di sotto dei livelli di inizio anno. Nell'ultimo trimestre la gestione del portafoglio è rimasta prudenziale e in linea con il parametro di riferimento, consolidando i dati positivi maturati nell'anno sia in termini relativi che assoluti.
Nell'attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.
Gli investimenti sono stati effettuati esclusivamente in attività finanziarie denominate in Euro.

Tav. II. 1 Investimento per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario		**100,00%**	
Titoli di Stato 100,00%		Titoli corporate 0,00%	OICR 0,00%
Emittenti Governativi 100,00%	Sovranazionali 0,00%		

Tav. II. 2. Investimenti per area geografica

Titoli di debito	**100,00%**
- **Italia**	25,00%
- **Altri paesi dell'Area Euro**	75,00%
- **Altri paese dell'Unione Europea**	0,00%
Titoli di capitale	**0,00%**
- **Italia**	0,00%
- **Altri paesi dell'Area Euro**	0,00%
- **Altri paese dell'Unione Europea**	0,00%

Tav. II. 3 Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	5,49%
Duration media (componente obbligazionaria)	7 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (Turnover) del portafoglio**	1,00

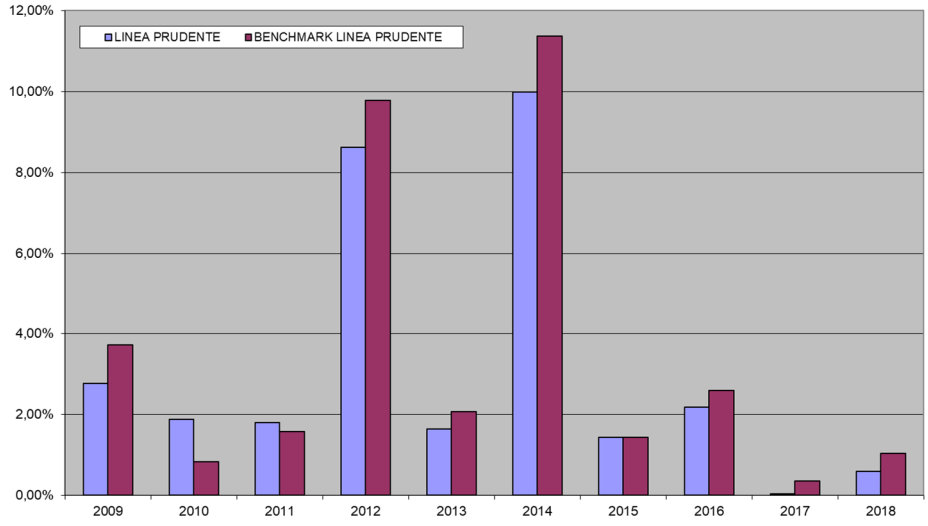
**** **Attenzione:** *a partire dall'anno 2011 la modalità di calcolo dell'indicatore è stata uniformata alle disposizioni emanate dalla Covip.*

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati di Italiana Linea Prudente a confronto con il relativo benchmark.
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: 5% indice Italy Govt Bonds capitalization BOT Gross;
95% indice JPM Global Govtt Bond EMU.

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

Tav. II. 5. Rendimento medio annuo composto

Periodo	Italiana Linea Prudente	Benchmark
3 anni (2016 - 2018)	0,93%	1,32%
5 anni (2014 - 2018)	2,78%	3,28%
10 anni (2009 - 2018)	3,04%	3,43%

Tav. II. 6. Volatilità storica

Periodo	Italiana Linea Prudente	Benchmark
3 anni (2016 - 2018)	2,77%	2,94%
5 anni (2014 - 2018)	2,96%	3,14%
10 anni (2009 - 2018)	3,22%	3,44%

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

	2016	2017	2018
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	0,35%	0,35%	0,35%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,02%	0,02%	0,02%
TOTALE PARZIALE	**0,37%**	**0,37%**	**0,37%**
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,58%	0,58%	0,35%
TOTALE GENERALE	**0,95%**	**0,95%**	**0,72%**

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

ITALIANA LINEA EQUILIBRIO

Data di inizio operatività del fondo: 10/07/2001

Patrimonio netto al 31/12/2018: 24.528.881,42 euro

Informazioni sulla gestione delle risorse

Il gestore ha utilizzato un modello di gestione di tipo attivo e l'*asset allocation* tra investimenti di tipo obbligazionario e azionario è stata effettuata in funzione delle condizioni di mercato. Gli investimenti obbligazionari sono stati concentrati esclusivamente verso i titoli governativi dell'area Euro, attraverso una esposizione equilibrata su tutti i titoli di stato dei principali paesi europei.

Il 2018 è iniziato in un ambiente di fiducia e ripresa, con tassi obbligazionari in rialzo per le attese di un aumento dell'inflazione e conferme nei dati di crescita. In questo contesto, il gestore ha cominciato l'anno applicando un sottopeso in termini di durata finanziaria della componente obbligazionaria e un leggero sovrappeso di quella azionaria. Il clima di ottimismo è venuto meno alla prima correzione dei listini azionari a inizio febbraio: il sovrappeso della componente azionaria sulla linea è stato chiuso ai primi avvisi di incertezza. Al termine del primo trimestre, le borse europee hanno iniziato una fase di recupero dopo uno storno di quasi il 10%, così come i listini obbligazionari. Il momento di ripresa, quanto meno sulla componente obbligazionaria, ha subito una brusca inversione di tendenza a causa delle tensioni post-elettorali scaturite dalle difficoltà nella formazione del nuovo governo italiano. La situazione di instabilità politica in Italia ha portato all'aumento dello *spread* fra btp e *bund* tedesco, su cui si sono concentrati molti degli acquisti per la riconosciuta caratteristica di bene rifugio in momenti di paura sui mercati. Il sottopeso di *duration* sull'Italia impostato dal gestore ha permesso di recuperare il *gap* in termini di *performance* rispetto all'indice *benchmark*. Nuove preoccupazioni sono emerse quando il presidente americano Trump ha deciso di applicare dazi all'importazione di beni negli USA dall'estero, in particolare dalla Cina, causando ampie fasi di volatilità sui listini azionari. In un contesto così indeterminato il gestore ha scelto di sottopesare la componente azionaria nei mesi estivi per poi riportarsi in linea con il parametro di riferimento. Per quanto riguarda la componente obbligazionaria, gli ultimi mesi del 2018 sono stati ancora una volta condizionati da rinnovati attriti fra Italia e U.E. per l'approvazione del budget finanziario e da dati inflazionistici deludenti. La mancanza di crescita e inflazione ha portato a ottenere performance positive sui listini obbligazionari, che però non son state sufficienti a bilanciare un anno molto negativo per le borse e dunque per le linee. In termini relativi la performance finanziaria è stata assolutamente in linea con quella degli indici di riferimento.
Nell'attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.
Gli investimenti sono stati effettuati esclusivamente in attività finanziarie denominate in Euro.

Tav. II. 1 Investimento per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario		**48,30%**		**Azionario**	**51,70%**
Titoli di Stato		**Titoli Corporate 00,00%**	**OICR 00,00%**	**Azioni 51,70%**	**OICR 0,00%**
Emittenti Governativi 48,30%	**Sopranazionali 00,00%**				

Tav. II. 2. Investimenti per area geografica

Titoli di debito	**48,30%**
- **Italia**	12,91%
- **Altri paesi dell'Area Euro**	35,39%
- **Altri paese dell'Unione Europea**	0,00%
Titoli di capitale	**51,70%**
- **Italia**	2,50%
- **Altri paesi dell'Area Euro**	49,20%
- **Altri paese dell'Unione Europea**	0,00%

Tav. II. 3 Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	6,04%
Duration media (componente obbligazionaria)	7 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (Turnover) del portafoglio**	1,03

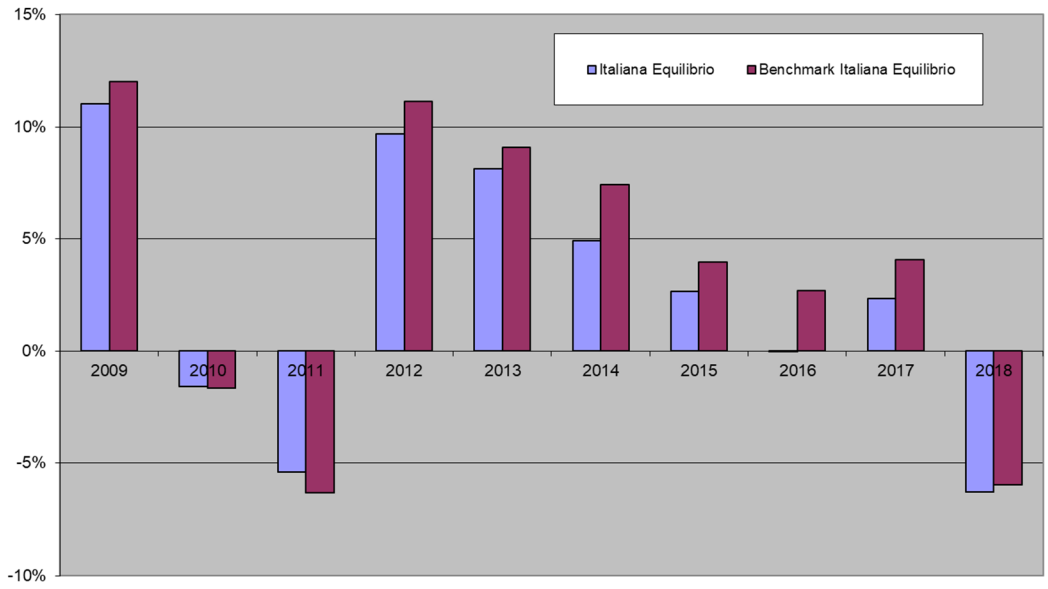
*** Attenzione:** *a partire dall'anno 2011 la modalità di calcolo dell'indicatore è stata uniformata alle disposizioni emanate dalla Covip.*

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati di Italiana Linea Equilibrio a confronto con il relativo benchmark.
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: 5% indice Italy Govt Bonds capitalization BOT Gross;
95% indice JPM Global Govtt Bond EMU.

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

Tav. II. 5. Rendimento medio annuo composto

Periodo	Italiana Linea Equilibrio	Benchmark
3 anni (2016 - 2018)	-1,41%	0,17%
5 anni (2014 - 2018)	0,63%	2,34%
10 anni (2009 - 2018)	2,38%	3,47%

Tav. II. 6. Volatilità storica

Periodo	Italiana Linea Equilibrio	Benchmark
3 anni (2016 - 2018)	6,59%	6,92%
5 anni (2014 - 2018)	7,31%	7,76%
10 anni (2009 - 2018)	8,35%	9,06%

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

	2016	2017	2018
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	1,70%	1,70%	1,70%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,03%	0,02%	0,02%
TOTALE PARZIALE	**1,73%**	**1,72%**	**1,72%**
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,58%	0,58%	0,35%
TOTALE GENERALE	**2,31%**	**2,30%**	**2,07%**

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

ITALIANA LINEA FUTURO

Data di inizio operatività del fondo: 10/07/2001

Patrimonio netto al 31/12/2018: 17.301.916,96 euro

Informazioni sulla gestione delle risorse

Il gestore ha utilizzato un modello di gestione di tipo attivo volto alla massimizzazione del rendimento con particolare attenzione al parametro di riferimento individuato. L'*asset allocation* tra investimenti di tipo obbligazionario e azionario è stata effettuata in funzione delle condizioni di mercato. Gli investimenti obbligazionari sono stati concentrati esclusivamente verso i titoli governativi dell'area Euro, attraverso una esposizione equilibrata su tutti i titoli di stato dei principali paesi europei.

Il 2018 è iniziato con borse positive e rinnovati entusiasmi per le buone prospettive di crescita. In questo contesto, il gestore ha cominciato l'anno applicando un leggero sovrappeso alla componente azionaria ed un sottopeso in termini di duration di quella obbligazionaria. Tuttavia, già nei primi mesi si è assistito ad una ampia correzione dei listini azionari, condizionati da dati di crescita inferiori alle attese e da una debole inflazione. Il sovrappeso impostato a inizio anno è stato chiuso alle prime avvisaglie di possibili tensioni di mercato, tornando in linea con il parametro di riferimento. Le borse hanno dunque vissuto una fase di recupero, a differenza dei listini obbligazionari che, a causa delle tensioni legate alla formazione del nuovo governo italiano, si son deprezzati a causa del rialzo dei tassi sui Btp italiani. La scelta di sottopesare la *duration* della quota del portafoglio investita in titoli di stato ha permesso di ottenere una performance relativa positiva rispetto all'indice di riferimento. Il sottopeso è stato chiuso vicino ai livelli massimi di rendimento toccati dal btp, permettendo di consolidare la performance positiva. Sul finire del primo semestre, sono emerse nuove preoccupazioni quando il presidente americano Trump ha deciso di iniziare la "trade-war" o guerra dei dazi, caratterizzata da centinaia di miliardi di dazi applicati all'import di beni negli USA dall'estero, in particolare dalla Cina. Il clima di tensione che ha contraddistinto i mesi successivi ha portato gli indici azionari a chiudere l'anno con performance ampiamente negative, sebbene la gestione abbia permesso una leggera extra-performance positiva in termini relativi rispetto al parametro benchmark.

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

Gli investimenti sono stati effettuati esclusivamente in attività finanziarie denominate in Euro.

Tav. II. 1 Investimento per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario				Azionario	
	17,92%				82,08%
Titoli di Stato		Titoli Corporate 0,00%	OICR 0,00%	Azioni 82,08%	OICR 0,00%
Emittenti Governativi 17,92%	Sopranazionali 0,00%				

Tav. II. 2. Investimenti per area geografica

Titoli di debito	**17,92%**
- **Italia**	5,98%
- **Altri paesi dell'Area Euro**	11,94%
- **Altri paese dell'Unione Europea**	0,00%
Titoli di capitale	**82,08%**
- **Italia**	3,98%
- **Altri paesi dell'Area Euro**	78,10%
- **Altri paese dell'Unione Europea**	0,00%

Tav. II. 3 Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	5,29%
Duration media (componente obbligazionaria)	6 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (Turnover) del portafoglio**	1,05

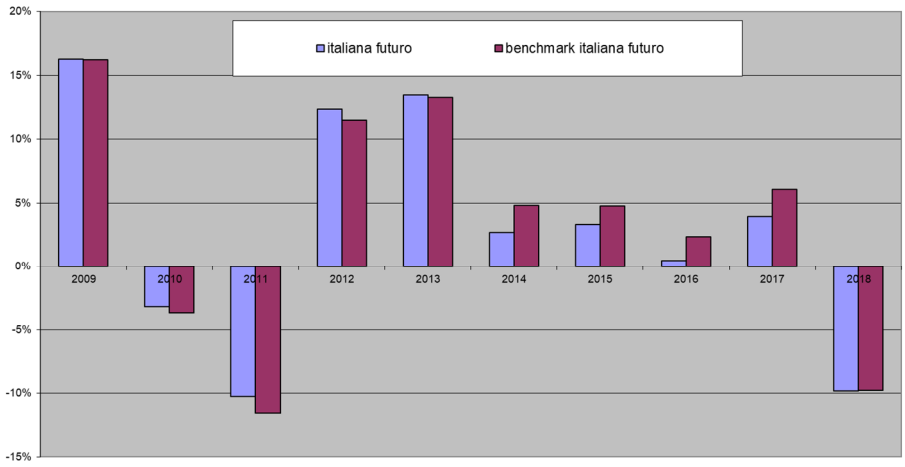
**** **Attenzione:** *a partire dall'anno 2011 la modalità di calcolo dell'indicatore è stata uniformata alle disposizioni emanate dalla Covip.*

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati di Italiana Linea Futuro a confronto con il relativo benchmark.
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: 5% indice Italy Govt Bonds capitalization BOT Gross;
95% indice JPM Global Govtt Bond EMU.

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

Tav. II. 5. Rendimento medio annuo composto

Periodo	Italiana Linea Futuro	Benchmark
3 anni (2016 - 2018)	-1,98%	-0,68%
5 anni (2014 - 2018)	-0,01%	1,48%
10 anni (2009 - 2018)	2,56%	3,02%

Tav. II. 6. Volatilità storica

Periodo	Italiana Linea Futuro	Benchmark
3 anni (2016 - 2018)	10,37%	10,61%
5 anni (2014 - 2018)	11,38%	11,74%
10 anni (2009 - 2018)	13,47%	14,05%

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

	2016	2017	2018
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	2,20%	2.20%	2.20%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,03%	0,03%	0,02%
TOTALE PARZIALE	**2,23%**	**2,23%**	**2,22%**
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,58%	0,58%	0,35%
TOTALE GENERALE	**2,81%**	**2,81%**	**2,57%**

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

GLOSSARIO

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 obbligazionari 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 inscritti 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.

FEELGOOD - Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5053

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

(aggiornate al 29/03/2019)

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 di Milano, Codice Fiscale 00774430151, N. Partita IVA 11998320011 – 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 Reale Mutua, iscritto al N. 006 dell'Albo delle Società Capogruppo.

La Compagnia è autorizzata all'esercizio delle attività ricompresse nei Rami I, II, III, IV, V e VI di cui all'art. 2, comma 1, d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209.

Il capitale sottoscritto è di euro 57.626.357,25 ed è interamente versato.

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

▪ Lana Ing. Luigi (Presidente)	Nato a Milano, il 24/03/1951
▪ Aruga Dott. Massimo (Amministratore)	Nato a Torino, il 23/07/1946
▪ Cicogna Mozzoni Dott. Giorgio (Amministratore)	Nato a Torino, il 21/05/1944
▪ Filippone Dott. Luca Fabrizio (Amministratore)	Nato a Barcellona (Spagna), il 05/08/1966
▪ Luciano Prof.ssa Elisa (Amministratore)	Nata a Torino, il 10/03/1963
▪ Marenco Di Moriondo Dott. Enrico (Amministratore)	Nato a Torino, il 05/03/1933
▪ Marenco Di Santarosa Arch. Carlo (Amministratore)	Nato a Torino, il 05/06/1947
▪ Mihalich Dott. Iti (Amministratore)	Nato a Fiume, il 22/09/1931
▪ Rapetti Geom. Francesco (Amministratore)	Nato a Torino, il 31/08/1950
▪ Weigmann Avv. Marco (Amministratore)	Nato a Torino, il 20/05/1940

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

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

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 della gestione separata "Serie Speciale Ex-Italiana" e dei fondi interni di Italiana Linea Prudente, Italiana Linea Equilibrio, Italiana Linea Futuro per gli esercizi dal 2012 al 2020 compreso è stato affidato alla Società EY S.p.A Via Po 32 - 00198 Roma (RM).

LA RACCOLTA DELLE ADESIONI

La raccolta delle adesioni avviene mediante i seguenti soggetti:

- Italiana Assicurazioni S.p.A.. L'elenco delle Agenzie è disponibile sul sito internet della Compagnia (www.italiana.it);
- Le filiali di Banca del Piemonte S.p.A., con Sede Legale: Via Cernaia, 7 – 10121 Torino.

Feelgood – tar. C11B Mod. VITA58589 – ed. 3/2019

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5053

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

Attenzione: L'adesione a **FEELGOOD** – 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)

COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. - CAPITALE SOCIALE € 40.455.077,50 I.V. - REG. IMP. MILANO, CODICE FISCALE E N. PARTITA IVA 00774430151 - R.E.A. MILANO N. 7851 - SOCIETÀ CON UNICO SOCIO: SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI - SOCIETÀ SOGGETTA AD ATTIVITÀ DI DIREZIONE E COORDINAMENTO DELLA SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI - ISCRITTA AL N. 1.00004 DELL'ALBO DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE E RIASSICURAZIONE ED APPARTENENTE AL GRUPPO ASSICURATIVO REALE MUTUA, ISCRITTO AL NUMERO 006 DELL'ALBO DEI GRUPPI ASSICURATIVI

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		☐ Lavoratore autonomo/libero professionista	☐ Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo	☐ Soggetto diverso da quelli precedenti
☐ Privato/Soci Lavoratori di Cooperative	☐ Pubblico			

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 FEELGOOD** della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
☐ Si	☐ No

Scelte delle linee di investimento *Si consiglia di effettuare la scelta dell'opzione di investimento dopo aver compilato il* **Questionario di autovalutazione** *riportato più avanti* *(la somma delle % deve essere 100)*		
Italiana Linea Prudente _____% (Linea Obbligazionaria Pura)	Italiana Linea Equilibrio _____% (Linea Bilanciata)	Italiana Linea Futuro _____% (Linea Azionaria)

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: €_____ + Caricamento per spese di adesione: €__10,00_____ = **Premio versato*:** € _____
Periodicità dei versamenti	☐ Mensile ☐ Trimestrale ☐ Semestrale ☐ Annuale
Variabilità del premio	☐ Costante ☐ Crescente del _____% annuo
Modalità di pagamento	☐ Agenzia (escluso frazionamento mensile) ☐ SDD* - addebito diretto su c/c intrattenuto presso BANCA _____ FILIALE _____ IBAN _____

*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 ED EVENTUALMENTE DEL CONTRIBUTO DATORIALE E/O PROPRIO	
☐ 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 €_____
☐ Contributo del lavoratore:	☐ 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 FEELGOOD e disciplinate dalle Sezioni E ed F 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'attiva 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 - FEELGOOD - 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	- Obbligazionario misto -Bilanciato	- 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: _____

FEELGOOD

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5053

Informativa privacy per gli aderenti ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) n.2016/679

Ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 in materia di protezione dei dati personali (di seguito "Regolamento") e in relazione ai dati personali che La riguardano, eventualmente anche relativi alla Sua salute, biometrici, genetici o giudiziari, richiesti o acquisiti all'atto di adesione a Feelgood istituito da Italiana Assicurazioni S.p.A. (Gruppo Reale Mutua) (di seguito, "Fondo Pensione") e nel corso del rapporto con lo stesso, e che formeranno oggetto del trattamento, La informiamo di quanto segue:

1. BASE GIURIDICA E FINALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

La base giuridica del trattamento dei dati e costituita dalla Sua adesione (perfezionata o perfezionanda) al Fondo Pensione.
I Suoi dati personali saranno trattati:
- 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, nonchè da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.

2. MODALITA' DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI

I dati saranno trattati - Titolare del trattamento - con modalità e procedure, che comportano anche l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati nonché l'impiego di algoritmi dedicati, necessarie per fornirLe i servizi da Lei richiesti e/o in Suo favore previsti, nel rispetto delle misure di sicurezza adottate. Il trattamento sarà svolto all'interno dell'organizzazione del Gruppo Reale Mutua da dipendenti e collaboratori autorizzati a svolgere le specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità indicate al punto 1 della presente informativa. Per talune attività, inoltre, il Fondo Pensione si potrà avvalere di soggetti di fiducia (talvolta anche situati al di fuori dell'Unione Europea) che svolgono, per suo conto, compiti di natura tecnica e organizzativa.
I Suoi dati saranno conservati per un periodo di tempo compatibile con l'assolvimento degli obblighi di legge e di quelli contrattuali, nonché con l'iter di archiviazione delle pratiche. In particolare, abbiamo l'obbligo di osservare i termini prescrizionali (di norma 10 anni) e i termini stabiliti dalla normativa regolarmente tipica del settore (IVASS) prima di procedere alla cancellazione o alla trasformazione in forma anonima dei dati.

3. COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE DEI DATI A SOGGETTI TERZI

Italiana Assicurazioni S.p.A. potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati, o aventi natura pubblica che operano – in Italia o all'estero – in qualità di Responsabili o di Titolari autonomi del trattamento, soggetti tutti cosi costituenti la cosiddetta "catena assicurativa".
In particolare, i dati potranno essere comunicati:
- alle imprese del Gruppo Reale Mutua controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c. (situate anche all'estero) ovvero a società sottoposte a comune controllo per le finalità amministrativo contabili, nonchè 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, fondi pensione; sim; legali;
- a società di servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi o di archiviazione; società di consulenza per la tutela giudiziaria; società di servizi di investigazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni ai sottoscrittori di Feelgood); società di revisione contabile e certificazione di bilancio; società di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti;
- 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 e obbligatoria;
- alla COVIP (Commissione di Vigilanza sui fondi pensione) per i compiti istituzionali dell'Autorità nonchè ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente;
- a organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo, nonché enti ed organi nazionali nei quali le imprese assicuratrici sono rappresentate;
- a Istituti scientifici di studi assicurativi, di istruzione professionale e stampa tecnica assicurativa;
- ad altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati e obbligatoria.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione.

4. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati personali potranno essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea, sempre nell'ambito delle finalità indicate al punto 1. della presente informativa e nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti.

5. DIRITTO DELL'INTERESSATO (EX. ARTT. 12 – 23 DEL REGOLAMENTO)

Il Regolamento conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro comunicazione in forma intellegibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, delle finalità e delle modalità su cui si basa il trattamento, nonchè della logica applicata ai casi di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici. L'interessato ha inoltre diritto di ottenere, se ne ricorrano i presupposti di legge e secondo le modalità previste dal Regolamento, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei
dati trattati in violazione di legge, nonchè la rettifica dei dati personali inesatti o, se vi sia interesse, l'integrazione degli stessi; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati, di chiedere la limitazione del trattamento e di esercitare il diritto alla portabilità. L'interessato ha altresì diritto, quando ricorrano i presupposti, di rivolgersi all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali per quanto di sua competenza.
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, o per entrare in contatto con il Responsabile della protezione dei dati, non esiti a rivolgersi al nostro Servizio "Benvenuti in Italiana" Italiana Assicurazioni - Via M. U. Traiano, 18 – 20149 Milano, Numero Verde 800 101313 - E-mail: **benvenutinitaliana@italiana.it.**

6. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento è la Società Italiana Assicurazioni S.p.A. - Via M. U. Traiano, 18 – Milano.

Consenso necessario

Il/La sottoscritto/a presta il suo consenso, con la sottoscrizione del presente modulo, al trattamento dei propri dati personali per l'esecuzione dei servizi richiesti e per le finalità assicurative di cui al punto 1 dell'informativa. Tale consenso è indispensabile e senza di esso non sarà possibile dare seguito a quanto richiesto e contrattualmente previsto.

Nome e cognome dell'Aderente (leggibili) Luogo e data

_____
_____

_____
(firma)

Trattamento dei dati personali per finalità commerciali

Italiana Assicurazioni S.p.A. può ricorrere al trattamento dei Suoi dati personali anche per finalità diverse da quelle di cui al punto 1 dell'informativa. Si tratta di finalità connesse ma non indispensabili ai fini dell'esecuzione di quanto da Lei richiesto e contrattualmente previsto. Per questo motivo, Italiana Assicurazioni S.p.A. Le chiede di esprimere facoltativamente il consenso al trattamento dei Suoi dati con riferimento alle seguenti finalità:

a) per il trattamento dei Suoi dati personali, anche tramite strumenti elettronici (e-mail, messaggi tipo MMS o SMA, etc), da parte di italiana Assicurazioni S.p.A. per le finalità commerciali, promozionali e offerte speciali:

☐ Acconsento ☐ Non acconsento

b) per il trattamento dei Suoi dati personali, anche tramite strumenti elettronici (e-mail, messaggi tipo MMS o SMS, etc.), per ricevere materiale pubblicitario e/o informativo per finalità commerciali, promozionali e offerte speciali da parte delle Società del Gruppo Reale Mutua:

☐ Acconsento ☐ Non acconsento

c) per il trattamento dei Suoi dati personali, anche tramite strumenti elettronici (e-mail, messaggi tipo MMS o SMS, etc.) per ricevere materiale pubblicitario e/o informativo per finalità commerciali, promozionali e offerte speciali da parte di partner commerciali delle Società del Gruppo Reale Mutua:

☐ Acconsento ☐ Non acconsento

Nome e cognome dell'Aderente (leggibili) Luogo e data

_____
_____

_____
(firma)

BENVENUTI IN ITALIANA

800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

benvenutinitaliana@italiana.it

ITALIANA ASSICURAZIONI

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.