

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Italiana Assicurazione S.p.A. – Reale Group

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

Istituito in Italia



Via Marco Ulpio Traiano, 18 –
20149 Milano



800.10.13.13



benvenutitaliana@italiana.it
italiana@pec.italiana.it



www.italiana.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 23/06/2021)

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. (di seguito, ITALIANA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.italiana.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 31/05/2021)

Premessa

- Quale è l'obiettivo** DOMANI SICURO PLUS è un **PIP** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
DOMANI SICURO PLUS è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
- Come funziona** DOMANI SICURO PLUS opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
- Come contribuire** DOMANI SICURO PLUS è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Se aderisci a DOMANI SICURO PLUS la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
- Quali prestazioni puoi ottenere**
- **RENDITA e/o CAPITALE** (fino a un massimo del 50%) - al momento del pensionamento;
 - **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;
 - **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
 - **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**;
- Trasferimento** Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
- I benefici fiscali** Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **2 comparti** e una **combinazione predefinita**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Prefin Futuro (gestione interna separata)	garantito	SI	
Previdenza Futuro Aggressiva (fondo interno)	azionario	NO	
Profilo di Ciclo di Vita			

(*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di DOMANI SICURO PLUS nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.italiana.it).

I comparti

Prefin Futuro

COMPARTO
GARANTITO

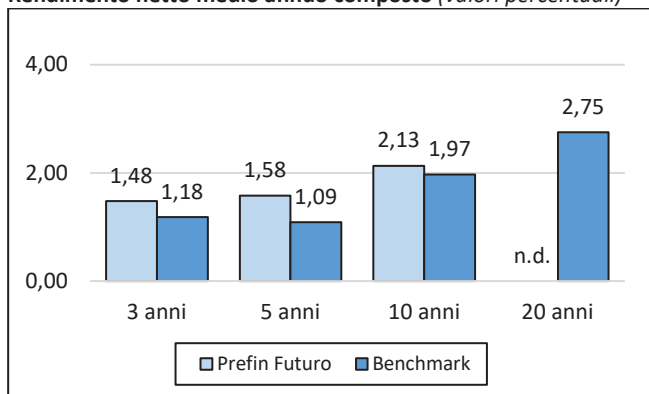
ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO

*Tra 5 e 10 anni dal
pensionamento*

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è ormai prossimo alla pensione e sceglie un comparto con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio, dato anche un rendimento minimo garantito pari allo 0,1%

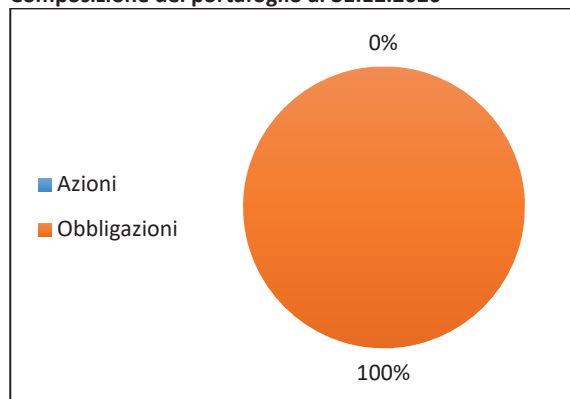
- **Garanzia:** presente; la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore allo 0,10%; dei flussi di contribuzione versati nel corso dell'anno e delle somme eventualmente percepite (anticipazioni o riscatto parziale) si tiene conto pro-rata.
N.B.: Il livello del tasso di interesse garantito può variare nel tempo unicamente in conseguenza di modifiche del livello massimo consentito dalla normativa di riferimento. In tal caso, la modifica troverà applicazione soltanto ai contributi versati successivamente all'intervenuta variazione. Devi comunque considerare che, ove ciò si verifici, "Domani Sicuro Plus" te ne darà comunicazione, consentendoti di trasferire la posizione individuale ad altra forma di previdenza complementare.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 67.059.485
- **Rendimento netto del 2020:** 1,47%
- **Sostenibilità:** ☐ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



Previdenza Futuro Aggressiva

COMPARTO
AZIONARIO

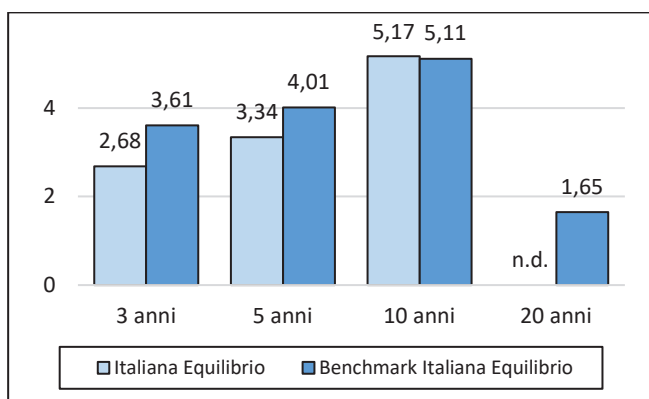
ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO

*oltre 15 anni
dal pensionamento*

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con conseguente possibile discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

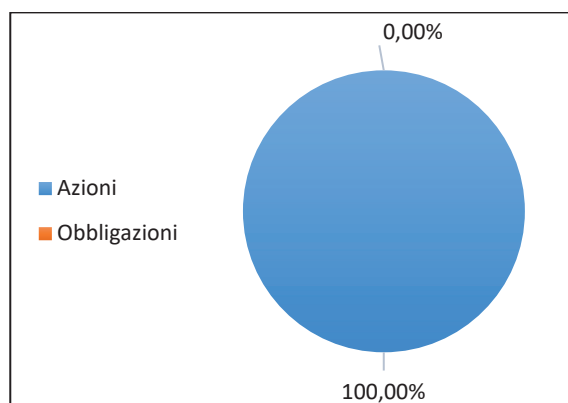
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 26/10/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 18.323.619,32
- **Rendimento netto del 2020:** -0,24%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☐ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



Combinazione Conservativa

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

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

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

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

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

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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Prefin Futuro		Previdenza Futuro Aggressiva	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 84.834,90	€ 3.301,15	€ 107.578,65	€ 4.186,17
	40	27	€ 61.948,19	€ 2.499,42	€ 74.169,07	€ 2.992,50
€ 5.000	30	37	€ 169.669,75	€ 6.602,29	€ 215.157,26	€ 8.372,33
	40	27	€ 123.896,36	€ 4.998,84	€ 148.338,12	€ 5.984,99

⁽¹⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né ITALIANA né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo www.italiana.it/risparmio/previdenza/domani-sicuro-plus. Sul sito web (www.italiana.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

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

Entro 15 giorni dal versamento della prima contribuzione, ITALIANA ti invierà una lettera di conferma investimento del premio, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della polizza.

I rapporti con gli aderenti

ITALIANA ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

ITALIANA mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare ITALIANA telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a DOMANI SICURO PLUS devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell' intestazione di questa Scheda.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a DOMANI SICURO PLUS (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di DOMANI SICURO PLUS.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.italiana.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 23/06/2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. (di seguito, ITALIANA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a DOMANI SICURO PLUS, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	una percentuale pari al 4,5% dei contributi versati, compresi eventuali versamenti aggiuntivi ma esclusi quelli derivanti dal trasferimento da altra forma previdenziale complementare, prelevata all'atto di ciascun versamento
– Indirettamente a carico dell'aderente ¹⁾ :	
✓ <i>Prefin Futuro ⁽²⁾</i>	1,3% del rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata. Tale prelievo cresce di un importo pari a un decimo di punto per ogni punto intero di rendimento lordo realizzato dalla Gestione Interna Separata superiore al 4%. Tutti gli importi sono definiti su base annua. Il prelievo avviene alla fine di ciascun anno
✓ <i>Previdenza Futuro Aggressiva</i>	1,9% su base annua, del patrimonio del Fondo Interno considerato sulla base del valore della quota ad ogni valorizzazione e prelevato mensilmente dal patrimonio
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	una percentuale pari allo 0,3% della posizione trasferita, con un massimo di 100 €, prelevata dalla posizione individuale stessa.
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	50 € per la riallocazione della posizione individuale maturata tra la Gestione Interna Separata ed il Fondo Interno o per l'adeguamento al profilo di investimento predefinito dalla Società: il costo è applicato solo per le operazioni di riallocazione successive alla prima realizzate nello stesso anno, inteso come periodo di tempo intercorrente tra due successive ricorrenze annuali di polizza
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste

– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	non previste
(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo.	
(2) Nell'ipotesi di investimenti in O.I.C.R. alternativi, diversi da quelli collegati, le commissioni di gestione annua degli stessi non potranno comunque superare il 2,00% ed eventuali commissioni di overperformance non potranno superare il 25,00%.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di DOMANI SICURO PLUS, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Prefin Futuro ⁽¹⁾	4,60%	2,95%	2,18%	1,53%
Previdenza Futuro Aggressiva	5,26%	3,62%	2,86%	2,21%

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



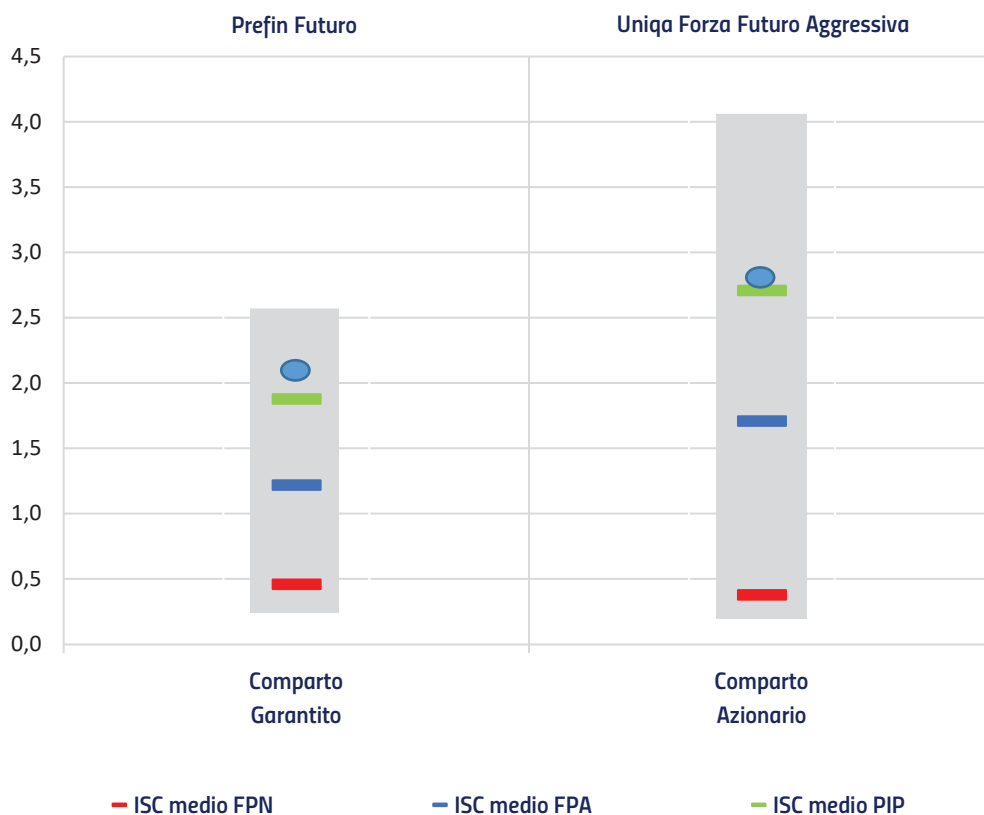
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di DOMANI SICURO PLUS è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di DOMANI SICURO PLUS è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di DOMANI SICURO PLUS rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita pari all'1,25% dell'annualità di rendita. Ti verrà inoltre applicato un costo per la rivalutazione della rendita tramite prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata "Prefin Futuro". Il prelievo è pari a 1,3 punti percentuali e cresce di un importo pari a un decimo di punto per ogni punto intero di rendimento lordo realizzato dalla Gestione Interna Separata superiore al 4%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.italiana.it).