



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/06/2022)

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 31/03/2022)

Premessa

- Quale è l'obiettivo** FEELGOOD è un PIP finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. FEELGOOD è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
- Come funziona** FEELGOOD 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** FEELGOOD è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Se aderisci a FEELGOOD 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)**;
 - Prestazione accessoria facoltativa per il **caso morte** o, in alternativa, per il **caso morte o invalidità permanente** – se si verificano entro il 55° anno di età
- 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

Sono previsti **3 comparti**, di cui uno chiuso alle nuove adesioni:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Italiana Linea Prudente (fondo interno)	Obbligazionario puro	NO	Linea chiusa alle nuove adesioni a partire dal 2 gennaio 2020
Italiana Linea Equilibrio (fondo interno)	bilanciato	NO	Comparto di default in caso di RITA
Italiana Linea Futuro (fondo interno)	azionario	NO	

(*) **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 FEELGOOD 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

Italiana Linea Prudente

(chiusa alle nuove adesioni a partire dal 2 gennaio 2020)

COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
PURO

ORIZZONTE
TEMPORALE
BREVE/MEDIO

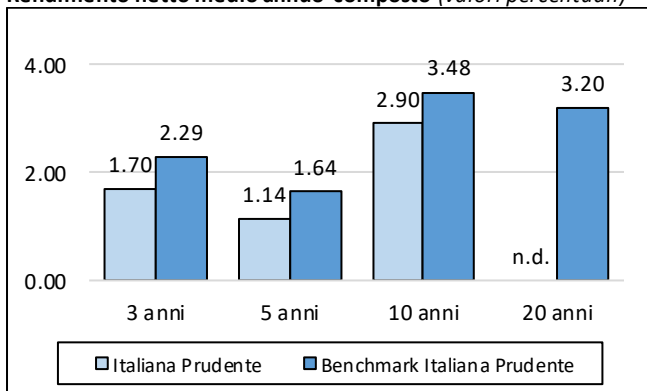
*Fino a 10 anni dal
pensionamento*

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 o si sta avvicinando al pensionamento.

- Garanzia:** assente
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 03/06/2003
- Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 89.241.517,64
- Rendimento netto del 2021:** -3,08%
- Sostenibilità:**
 -
 -
 -

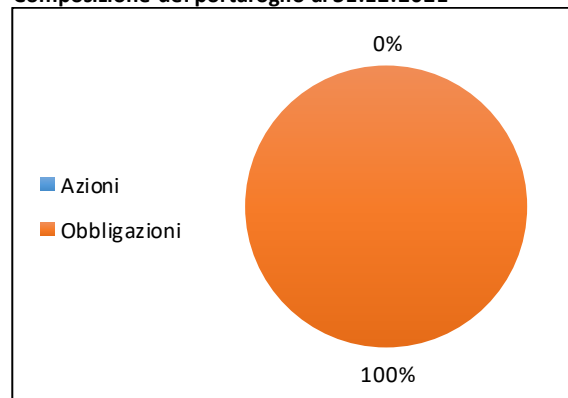
NO, non ne tiene conto
SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

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 31.12.2021



Italiana Linea Equilibrio

COMPARTO
BILANCIATO

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO/LUNGO

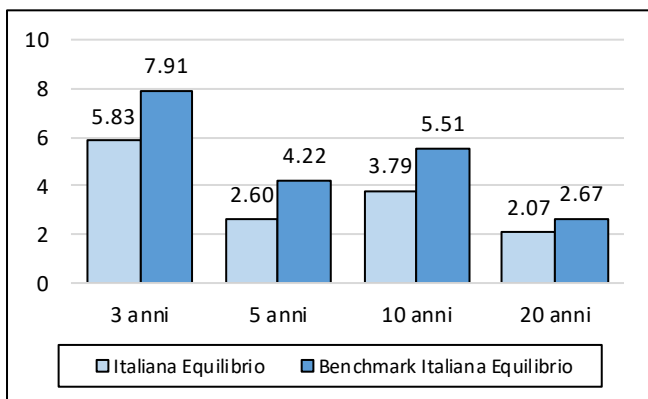
*tra 10 e 15 anni
dal pensionamento*

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata, o che non è prossimo al pensionamento.

- Garanzia:** assente
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 10/07/2001
- Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 58.443.100,05
- Rendimento netto del 2021:** 6,77%
- Sostenibilità:**
 -
 -
 -

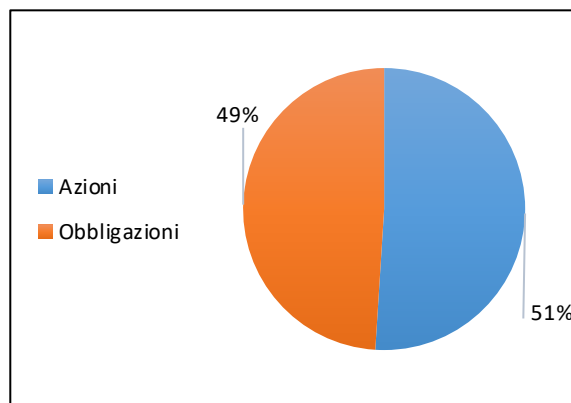
NO, non ne tiene conto
SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

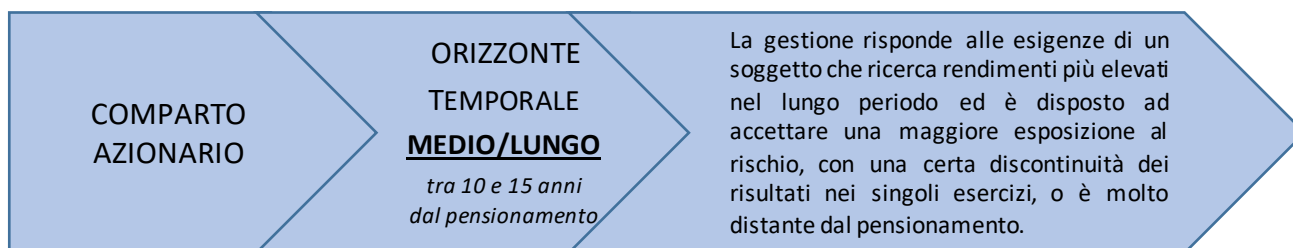


Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2021

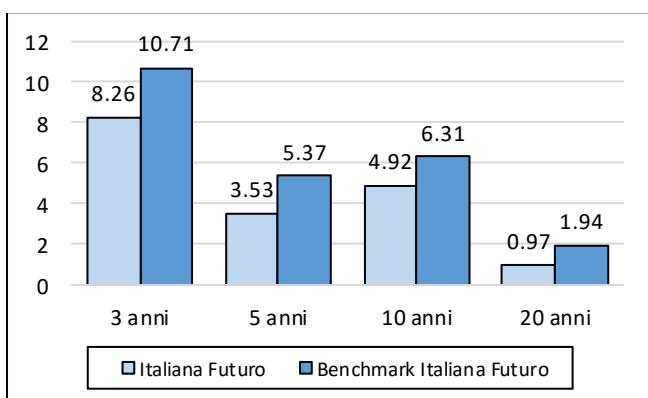


Italiana Linea Futuro



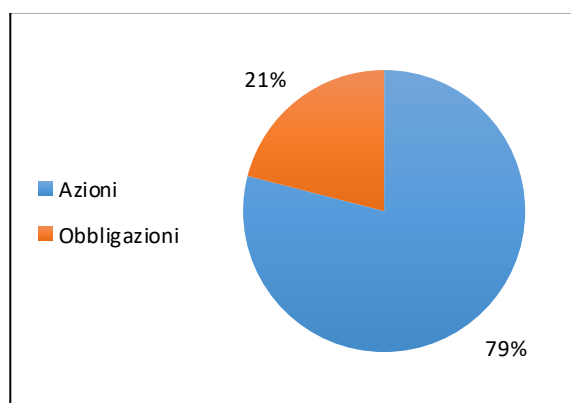
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 10/07/2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 36.001.309,33
- **Rendimento netto del 2021:** 12,88%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto**
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - SI, ha 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 31.12.2021



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Italiana Linea Prudente		Italiana Linea Equilibrio		Italiana Linea Futuro	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 103.131,40	€ 4.013,11	€ 97.491,31	€ 3.793,64	€ 98.485,97	€ 3.832,35
	40	27	€ 72.497,60	€ 2.925,06	€ 69.476,49	€ 2.803,16	€ 70.013,67	€ 2.824,84
€ 5.000	30	37	€ 206.271,44	€ 8.026,56	€ 194.990,26	€ 7.587,58	€ 196.979,76	€ 7.665,00
	40	27	€ 145.004,15	€ 5.850,48	€ 138.961,18	€ 5.606,66	€ 140.035,67	€ 5.650,01

⁽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/feelgood. 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**.

La Compagnia:

- consegna all'Aderente copia della documentazione informativa prevista dalla normativa vigente;
- fissa la data di decorrenza del contratto che corrisponde alle ore 24 del giorno di pagamento del primo premio (in caso di bonifico, la decorrenza coincide con il giorno di valuta per Reale Mutua). Da tale data il contratto è concluso e decorrono le garanzie assicurative;
- consegna all'Aderente il contratto stipulato nel quale vengono riportati il premio versato alla sottoscrizione del contratto, il premio investito, la data di decorrenza.

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 FEELGOOD devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni 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 FEELGOOD (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 FEELGOOD.
- **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 30/06/2022)

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 contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/03/2022)

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. 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	10 euro
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	
✓ <i>Caricamento sul premio</i>	In percentuale dei premi 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. È pari all' 1% del premio, al netto delle spese di adesione relativamente al primo premio, con l'applicazione su ciascun singolo versamento di un importo minimo di 5 euro
✓ <i>Garanzia eredi</i>	0,50% su ciascun premio versato al netto delle spese di adesione
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei) ⁽¹⁾ :	
✓ <i>Italiana Linea Prudente</i> ⁽²⁾	0,35% del patrimonio su base annua
✓ <i>Italiana Linea Equilibrio</i>	1,70% del patrimonio su base annua
✓ <i>Italiana Linea Futuro</i>	2,20% del patrimonio su base annua
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	€ 15
– Riscatto	€ 75
– Riallocazione della posizione individuale	non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	non previste
• Spese e premi per prestazioni accessorie	
– Morte	€120 annui
– Morte o Invalidità Totale e Permanente	€180 annui
<i>(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.</i>	
<i>(2) Linea chiusa alle nuove adesioni a partire dal 2 gennaio 2020</i>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FEELGOOD, 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
Linea Italiana Prudente (*)	1,56%	0,85%	0,58%	0,38%
Linea Italiana Equilibrio	2,75%	2,05%	1,79%	1,59%
Linea Italiana Futuro	3,19%	2,49%	2,23%	2,03%
Costo per la prestazione accessoria di premorienza "Garanzia Eredi" ⁽¹⁾	0,31%	0,15%	0,08%	0,02%

(*) Linea chiusa alle nuove adesioni a partire dal 2 gennaio 2020.
(1) Costo già compreso nell'indicatore riferito a ciascuna linea.

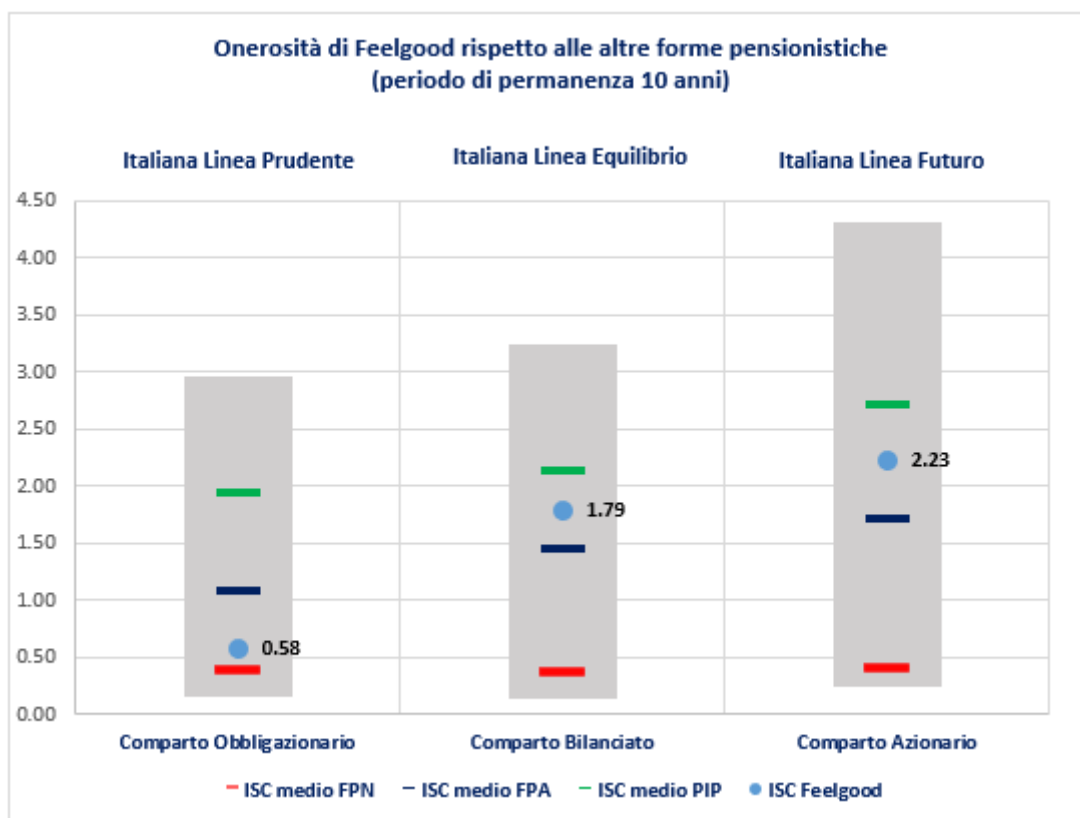


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FEELGOOD 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 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.



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. 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, invece, 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.



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



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/06/2022)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 31/03/2022)

Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Se sei un lavoratore dipendente il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi aggiuntivi** rispetto a quello che hai previsto.

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.

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse di FEELGOOD sono gestite direttamente da ITALIANA, nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

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.

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 presente tuttavia che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

FEELGOOD ti offre la possibilità di scegliere tra **2 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte. FEELGOOD ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti.

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

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**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Benchmark

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

COVIP

La Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.

Duration

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

Gestione interna separata

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

Mercati regolamentati

Per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla Consob nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita sezione prevista dell'art. 67, comma 1, 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.

TFR

È la somma pagata dal datore di lavoro al lavoratore dipendente nel momento in cui termina il rapporto di lavoro. Il TFR si calcola accantonando per ciascun anno di servizio una quota pari al 6,91% dell'importo della retribuzione dovuta per l'anno stesso. La somma accantonata, con esclusione della quota maturata nell'anno, viene rivalutata sulla base di un tasso costituito dall'1,5% in misura fissa più il 75% dell'aumento dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo rilevato a dicembre dell'anno precedente; sulla rivalutazione si applica un'imposta sostitutiva del 17%.

Turnover di 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.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- i **Rendiconti dei comparti** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti sono nell'**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**.

I comparti. Caratteristiche

Italiana Linea Equilibrio

- **Categoria del comparto:** bilanciata.
- **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 e azionario.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (oltre 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** Il patrimonio del fondo è costituito da attività finanziarie sia di natura obbligazionaria sia di natura azionaria. L'asset allocation tra investimenti di tipo obbligazionario e azionario verrà effettuata in funzione delle condizioni di mercato.
- **Strumenti finanziari:** strumenti finanziari quotati, non quotati o quotandi; OICR e strumenti del mercato monetario; altri attivi diversi da quelli indicati ai punti precedenti, previa autorizzazione dell'Istituto di Vigilanza in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** obbligazioni di emittenti pubblici e privati di media/lunga durata (anche emessi da società del gruppo), 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 della società. La componente azionaria non può superare il 60% del patrimonio del fondo.

- **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 % MSCI Daily Net TR EMU Euro - 45% Bloomberg EuroAgg Treasury TR Index Value Unhedged EUR - 5% European Central Bank ESTR OIS

Italiana Linea Futuro

- **Categoria del comparto:** azionaria.
- **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.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (oltre 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** prevalentemente orientata verso titoli di natura azionaria.
- **Strumenti finanziari:** strumenti finanziari quotati, non quotati o quotandi; OICR e strumenti del mercato monetario; altri attivi diversi da quelli indicati ai punti precedenti, previa autorizzazione dell'Istituto di Vigilanza in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** La componente obbligazionaria è orientata verso titoli di emittenti pubblici e privati di breve/media durata (anche emessi da società del gruppo), 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. La componente azionaria non può essere inferiore al 70% del patrimonio del fondo.
- **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 % MSCI Daily Net TR EMU Euro - 15% Bloomberg EuroAgg Treasury TR Index Value Unhedged EUR - 5% European Central Bank ESTR OIS.

I comparti. Andamento passato

Italiana Linea Prudente (chiusa alle nuove adesioni a partire dal 2 gennaio 2020)

Data di avvio dell'operatività del comparto:	03/06/2003
Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):	89.241.517,64

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.

L'anno 2021 è stato caratterizzato dalla progressione globale delle vaccinazioni contro Covid-19, da una pressione inflazionistica determinata da rallentamenti nella catena produttiva e dal costo dell'energia, e da una crescita consistente, derivante dalle politiche di sostegno per la pandemia. In tale contesto, la prima parte dell'anno è stata caratterizzata da un pronunciato rialzo dei tassi di interesse, accompagnato da un deciso rafforzamento del mercato azionario. Tale rafforzamento dei listini è proseguito per l'intero anno, mentre la componente tasso ha registrato volatilità più accentuate a causa delle aspettative di inflazione, terminando l'anno in rialzo di circa 40 punti base.

La gestione è stata impostata in modo prudentiale per l'intero anno rispetto al parametro di riferimento. Durante il primo semestre è stata moderatamente incrementata la durata finanziaria della componente Italia. Tale posizione è stata successivamente riportata in linea con il parametro di riferimento al fine di preservare il vantaggio maturato.

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. 1 – Investimenti per tipologia

Obbligazionario		100%		Azionario		0%	
Titoli di Stato		100%					
Emittenti governativi	Sovranazionali	Titoli corporate	OICR	Azioni	OICR		
100%	0%	0%	0%	0%	0%		

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	100%
Italia	24,50%
Altri Paesi dell'Area Euro	75,50%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0%
Titoli di capitale	0%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	3,8%
<i>Duration</i> media	8 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,0%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,48

^(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che 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 dei rendimenti netti.

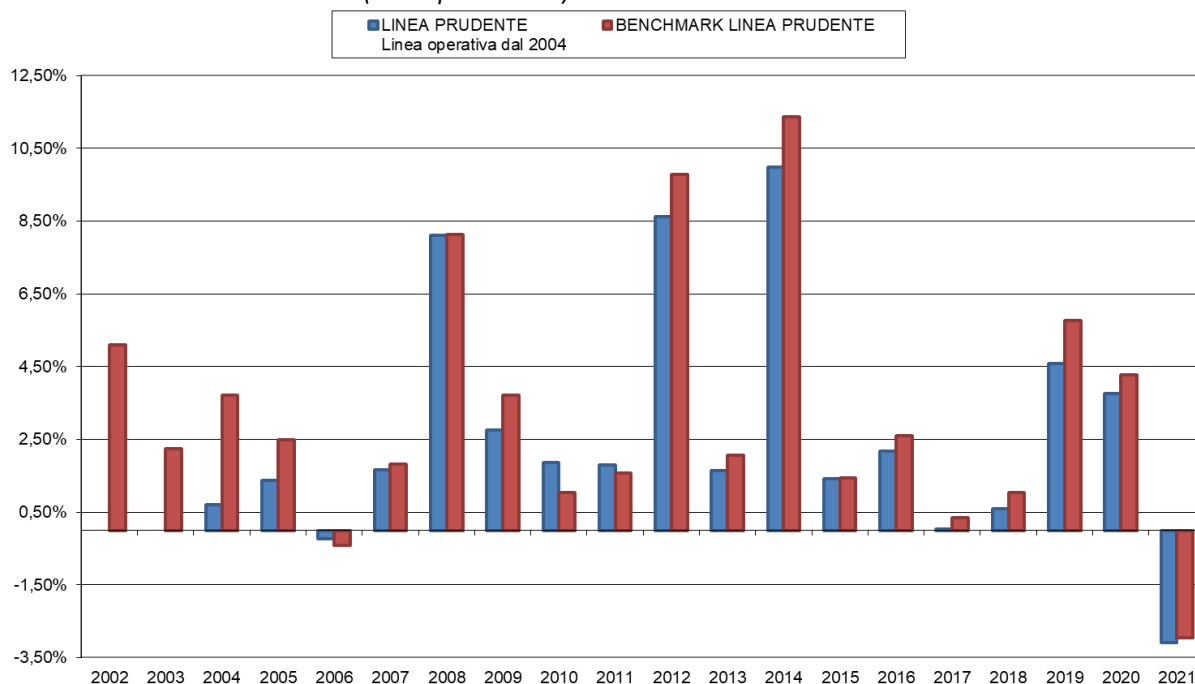
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



anno	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Linea Italiana Prudente	n.d.	n.d.	0,69	1,38	-0,23	1,66	8,11	2,76	1,87	1,80	8,63	1,63	9,98	1,42	2,18	0,04	0,59	4,58	3,76	-3,08
Benchmark	5,10	2,24	3,71	2,49	-0,41	1,82	8,13	3,72	1,03	1,57	9,78	2,07	11,37	1,43	2,60	0,34	1,03	5,77	4,28	-2,96

Benchmark: 95% BLOOMBERG EUROAGGR TREASURY TR INDEX VALUE UNHEDGED EUR 5% EUROPEAN CENTRAL BANK ESTR OIS

N.B.: fino al 31.03.2022 il benchmark è stato:

95% JPM Global Govt Bond EMU (JPMGEMLC Index) 5% FTSE MTS Ex - Bank of Italy BOT Index (MTSIBOTR Index)



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2019	2020	2021
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%	0,01%
TOTALE PARZIALE	0,37%	0,37%	0,36%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,32%	0,18%	0,25%
TOTALE GENERALE	0,69%	0,55%	0,61%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Italiana Linea Equilibrio

Data di avvio dell'operatività del comparto:	10/07/2001
Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):	58.443.100,05

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.

L'anno 2021 è stato caratterizzato dalla progressione globale delle vaccinazioni contro Covid-19, da una pressione inflazionistica determinata da rallentamenti nella catena produttiva e dal costo dell'energia e da una crescita consistente, derivante dalle politiche di sostegno per la pandemia. In tale contesto, la prima parte dell'anno è stata caratterizzata da un pronunciato rialzo dei tassi di interesse, accompagnato da un deciso rafforzamento del mercato azionario. Tale rafforzamento dei listini è proseguito per l'intero anno, mentre la componente tasso ha registrato volatilità più accentuate a causa delle aspettative di inflazione, terminando l'anno in rialzo di circa 40 punti base.

La gestione è stata impostata in modo prudentiale per l'intero anno rispetto al parametro di riferimento. Durante il primo semestre è stata moderatamente incrementata la durata finanziaria della componente Italia. Tale posizione è stata successivamente riportata in linea con il parametro di riferimento al fine di preservare il vantaggio maturato.

In riferimento alla componente azionaria della linea, l'esposizione rispetto al parametro di riferimento è stata mantenuta neutrale per l'intero anno. La performance positiva rispetto al benchmark dichiarato è stata determinata dalla selezione titoli in cui la linea è stata investita.

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. 1 – Investimenti per tipologia

Obbligazionario		46,36%		Azionario		53,64%	
Titoli di Stato		46,36%					
Emittenti governativi	Sovranazionali	Titoli corporate	OICR	Azioni	OICR		
53,64%	0%	0%	0%	53,64%	0%		

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	43,36%
Italia	12,10%
Altri Paesi dell'Area Euro	34,24%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,00%
Titoli di capitale	53,64%
Italia	2,04%
Altri Paesi dell'Area Euro	48,33%
Regno Unito (GB)	3,27%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	5,8%
Duration media	8 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,0%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,47

() A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che 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 dei rendimenti netti.*

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

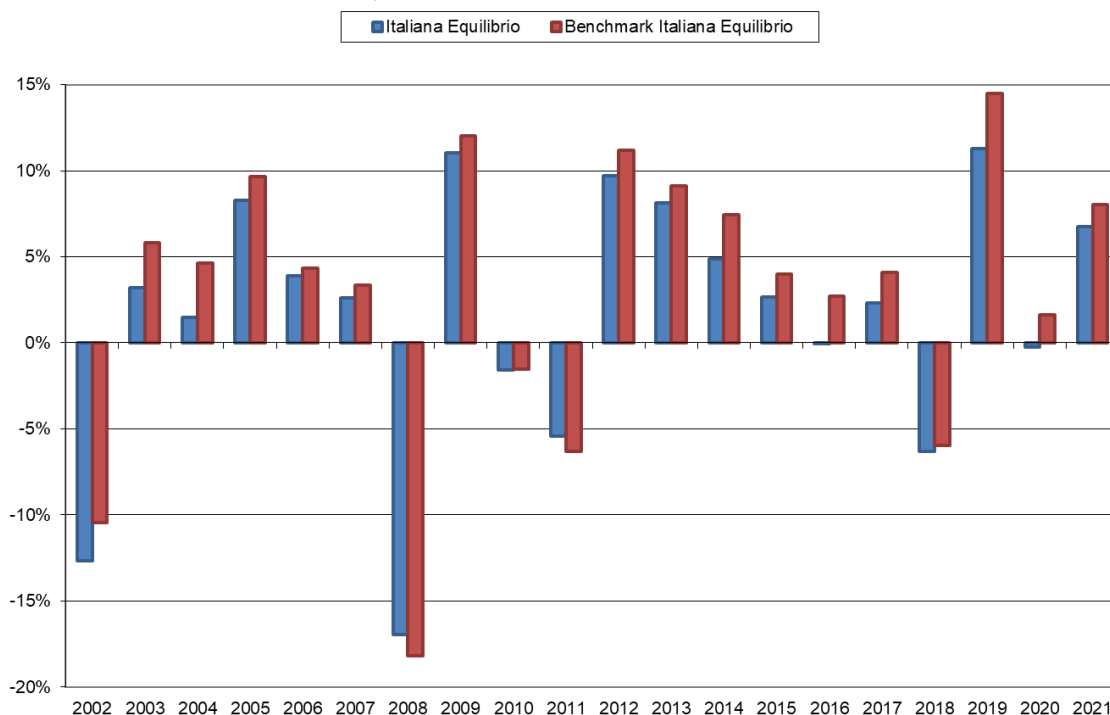
Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;

✓ il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



anno	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Linea Italiana Equilibrio	-12,64	3,18	1,50	8,26	3,89	2,61	-16,96	11,02	-1,56	-5,40	9,69	8,14	4,90	2,66	-0,03	2,33	-6,28	11,28	-0,24	6,77
Benchmark	-10,43	5,83	4,62	9,68	4,32	3,34	-18,20	12,02	-1,52	-6,32	11,16	9,09	7,45	3,97	2,69	4,08	-5,96	14,47	1,63	8,03

Benchmark: 50% MSCI DAILY NET TR EMU EURO - 45% BLOOMBERG EUROAGGR TREASURY TR INDEX VALUE UNHEDGED EUR - 5% EUROPEAN CENTRAL BANK ESTR OIS

N.B.: fino al 31.03.2022 il benchmark è stato:

50 % DJ Eurostoxx 50 Return Index Net Dividend (SX5T Index) - 45% JPM Global Govt Bond EMU (JPMGEMLC Index) - 5% FTSE MTS Ex - Bank of Italy BOT Index (MTSIBOTR Index)



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2019	2020	2021
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	1,70%	1,70%	1,70%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,02%	0,01%	0,01%
TOTALE PARZIALE	1,72%	1,71%	1,71%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,32%	0,14%	0,30%
TOTALE GENERALE	2,04%	1,85%	2,01%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Italiana Linea Futuro

Data di avvio dell'operatività del comparto:	10/07/2001
Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):	36.001.309,33

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. La scelta in termini allocativi 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.

L'anno 2021 è stato caratterizzato dalla progressione globale delle vaccinazioni contro Covid-19, da una pressione inflazionistica determinata da rallentamenti nella catena produttiva e dal costo dell'energia e da una crescita consistente, derivante dalle politiche di sostegno per la pandemia. In tale contesto, la prima parte dell'anno è stata caratterizzata da un pronunciato rialzo dei tassi di interesse, accompagnato da un deciso rafforzamento del mercato azionario. Tale rafforzamento dei listini è proseguito per l'intero anno, mentre la componente tasso ha registrato volatilità più accentuate a causa delle aspettative di inflazione, terminando l'anno in rialzo di circa 40 punti base.

In riferimento alla componente azionaria del portafoglio, l'esposizione rispetto al parametro di riferimento è stata mantenuta neutrale per l'intero anno. La performance positiva rispetto al benchmark dichiarato è stata determinata dalla selezione titoli sottostante.

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. 1 – Investimenti per tipologia

Obbligazionario		16,47%		Azionario		83,53%	
Titoli di Stato	16,47%	Titoli corporate 0%	OICR 0%	Azioni 83,53%	OICR 0%		
Emittenti governativi	16,47%					Sovranazionali	0%

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	16,47%
Italia	5,40%
Altri Paesi dell'Area Euro	11,06%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,00%
Titoli di capitale	83,53%
Italia	3,19%
Altri Paesi dell'Area Euro	75,25%
Regno Unito (GB)	5,09%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	5,0%
<i>Duration</i> media	8 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,0%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,42

() A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che 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 e conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

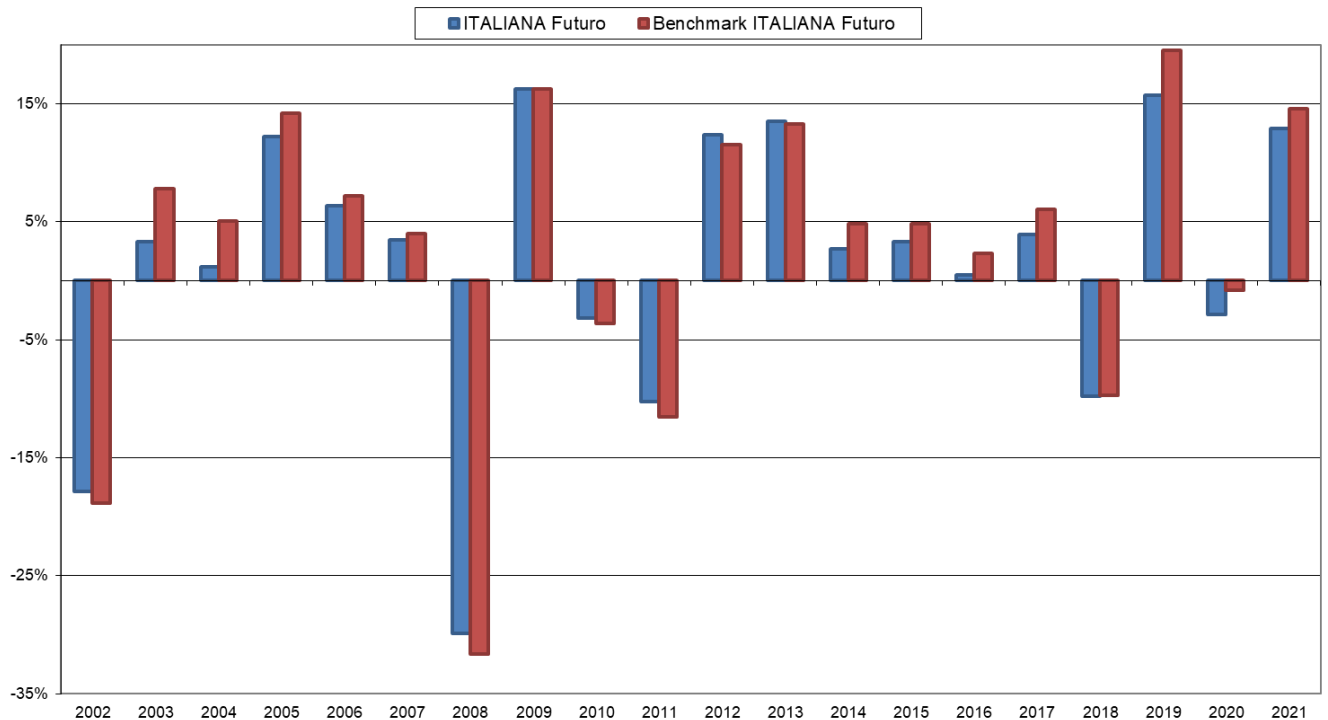
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



anno	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Linea Italiana Futuro	-17,88	3,31	1,14	12,21	6,38	3,43	-29,87	16,28	-3,21	-10,23	12,36	13,47	2,72	3,33	0,48	3,95	-9,82	15,71	-2,83	12,88
Benchmark	-18,83	7,79	5,08	14,18	7,17	3,98	-31,66	16,22	-3,59	-11,56	11,51	13,29	4,83	4,79	2,34	6,06	-9,74	19,48	-0,83	14,54

Benchmark: 80% MSCI DAILY NET TR EMU EURO - 15% BLOOMBERG EUROAGGR TREASURY TR INDEX VALUE UNHEDGED EUR - 5% EUROPEAN CENTRAL BANK ESTR OIS

N.B.: fino al 31.03.2022 il benchmark è stato:

80 % DJ Eurostoxx 50 Return Index Net Dividend (SX5T Index) - 15% JPM Global Govt Bond EMU (JPMGEMLC Index) - 5% FTSE MTS Ex - Bank of Italy BOT Index (MTSIBOTR Index)



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2019	2020	2021
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	2,20%	2,20%	2,20%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,02%	0,02%	0,02%
TOTALE PARZIALE	2,22%	2,22%	2,22%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,32%	0,12%	0,34%
TOTALE GENERALE	2,54%	2,34%	2,56%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

Via Marco Ulpio Traiano, 18 –
20149 Milano

800.10.13.13

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

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/06/2022)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 30/06/2022)

Il soggetto istitutore/gestore

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 di Reale Group, 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 a Reale Group, iscritto al N. 006 dell'Albo delle Società Capogruppo.

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

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

Il **Consiglio di amministrazione**, in carica fino all'Assemblea degli Azionisti che approverà il bilancio dell'esercizio 2021, è così costituito:

- | | |
|--|---|
| • Lana Ing. Luigi (Presidente) | Nato a Milano, il 24/03/1951 |
| • Alemanni Prof.ssa Barbara (Amministratore) | Nata a Acqui Terme (AL), il 22/11/1964 |
| • Avino Dott. David (Amministratore) | Nato a Foligno (PG), il 21/02/1971 |
| • Aruga Dott. Massimo (Amministratore) | Nato a Torino, il 23/07/1946 |
| • Caputo Prof.ssa Barbara (Amministratore) | Nata a Pordenone, il 20/01/1972 |
| • Filippone Dott. Luca Fabrizio (Amministratore) | Nato a Barcellona (Spagna), il 05/08/1966 |
| • Luciano Dott.ssa Prof.ssa Elisa (Amministratore) | Nata a Torino, il 10/03/1963 |
| • Pavesio Avv. Carlo (Amministratore) | Nato a Torino, l'01/02/1956 |
| • Rapetti Geom. Francesco (Amministratore) | Nato a Torino, il 31/08/1950 |
| • Schena Prof.ssa Cristina-Maria (Amministratore) | Nata a Foggia, il 12/11/1962 |
| • Tammaro Dott. Massimo (Amministratore) | Nato a Savona, il 17/08/1968 |

Il **collegio sindacale**, in carica fino all'Assemblea dei Soci che approverà il bilancio dell'esercizio 2021, è così costituito:

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

Il Responsabile

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.

Il Responsabile di FEELGOOD, in carica fino al 30/06/2025, è: Dr. Claudio Tomassini, nato a Roma, il 13/10/1949.

I gestori delle risorse

Le risorse di FEELGOOD sono gestite direttamente da ITALIANA, nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa

L'erogazione delle rendite

L'erogazione della pensione è effettuata da ITALIANA.

La revisione legale dei conti

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 EY S.p.A., con sede in Via Meravigli 12, 20123 Milano.

La revisione legale dei conti del fondo per gli esercizi 2021 – 2029 è affidata a PricewaterhouseCoopers S.r.l., con sede in via Monte Rosa, 91 – 20149 Milano.

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.



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/06/2022)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

ITALIANA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

Nella gestione degli investimenti di Feelgood, Italiana Assicurazioni S.p.A. non applica criteri di selezione legati ad aspetti sociali e ambientali, pertanto non vengono mitigati i rischi di sostenibilità.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Integrazione dei rischi di sostenibilità

I rischi di sostenibilità sono definiti ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, come eventi o condizioni di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verificano, potrebbero provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento. Tali rischi sono ricompresi nel framework di gestione e valutazione dei rischi e nella Politica di Gestione dei Rischi della Società.

Nella gestione degli investimenti del prodotto, la Società non applica criteri di selezione legati ad aspetti etici, sociali e ambientali, pertanto non vengono mitigati/tenuti in considerazione i rischi di sostenibilità.

Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 e dalla relativa normativa di attuazione, Reale Group comprende la rilevanza che le scelte di investimento, proprie e dei suoi Soci-clienti-assicurati, possono avere sui fattori di sostenibilità e, tramite la Politica in materia di investimenti sostenibili e il proprio sistema di scoring ESG, ha iniziato a considerare gli effetti negativi su tali fattori di sostenibilità, sia attuali che potenziali.

Reale Group sta intraprendendo un percorso volto a rafforzare i dati necessari per meglio presidiare i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, considerando sia le evoluzioni tecnologiche e di mercato sia la normativa entrante, al fine di adottare strumenti sempre più efficaci per migliorare i processi di rilevazione, analisi e presidio.

BENVENUTI IN ITALIANA

800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

benvenutitaliana@italiana.it



Mod. VITA58589



REALE GROUP

T O G E T H E R M O R E

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 - Servizio Assistenza "Benvenuti in Italiana": 800 101313 - benvenutitaliana@italiana.it - Capitale sociale € 57.626.357,25 i.v. - Registro Imprese Milano, Codice Fiscale 00774430151, Partita IVA n. 11998320011 - R.E.A. Milano n. 7851 Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni - Iscritta al n. 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione e appartenente a Reale Group, iscritto al numero 006 dell'Albo delle Società Capogruppo.