



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 28/03/2024)

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 28/03/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PLANNER, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. 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 | |
| ✓ <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 al 4,50% del premio. |
| – Indirettamente a carico dell'aderente ⁽¹⁾ : | |
| ✓ <i>Gestione interna separata "Italiana Linea Previdenza" ⁽²⁾</i> | 1,50% su base annua prelevato dal rendimento della gestione interna separata. Il prelievo avviene alla fine di ciascun anno di rilevazione. |
| • Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): | |
| – Anticipazione | non previste |
| – Trasferimento | non previste |
| – Riscatto | 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) 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%</i> | |

Luogo e data _____, ___/___/___

Firma

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità del comparto di PLANNER, è riportato 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 |
| Italiana Linea Previdenza | 4,61% | 3,06% | 2,35% | 1,75% |

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

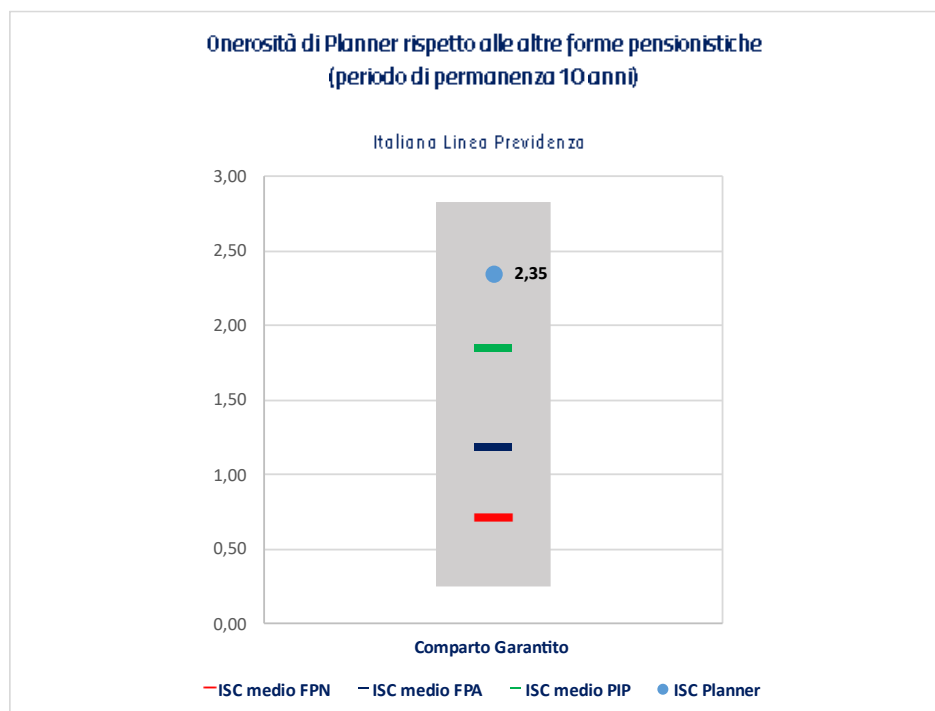


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

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



Luogo e data _____, ___/___/___

Firma



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



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

Luogo e data _____, ___/___/___

Firma