

# IRIS Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione (IRIS)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. \*\*\*

Uno Assicurazioni SpA  
Gruppo Lungavita

## SCHEDA SINTETICA Informazioni chiave per gli aderenti (in vigore dal \*\*\*\*\*)

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

IRIS è una **forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP)** gestita da Uno Assicurazioni SPA, compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo Lungavita.

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

IRIS opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei 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.

IRIS è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**.

La partecipazione a IRIS ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

### Informazioni pratiche

Sito web:	<a href="http://www.unoassicurazioni.it/iris.htm">www.unoassicurazioni.it/iris.htm</a>
Indirizzo e-mail:	<a href="mailto:infoiris@unoassicurazioni.it">infoiris@unoassicurazioni.it</a>
Telefono:	06/600.600.600
Fax:	06/600.600.601
Sede di Uno Assicurazioni SPA:	Via del Giardino, 20 - 00166 - Roma (RM)

Sul sito *web* del fondo sono disponibili il **Regolamento**, le **Condizioni generali di contratto** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

### La contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

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. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

### 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 **Progetto Esemplificativo Standardizzato**, documento utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le rendite che IRIS ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In qualsiasi momento puoi richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel Documento sulle anticipazioni, disponibile sul sito web del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a IRIS puoi richiedere di trasferire la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di IRIS.

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

In caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale che verrà erogata ai tuoi eredi o ai diversi beneficiari che ci avrai indicato sarà maggiorata di una quota pari all'1%, se il decesso avviene entro il 60° anno di età, ovvero allo 0,5% per età superiori. Tale copertura è obbligatoria e si attiva automaticamente al momento dell'adesione. IRIS prevede inoltre la possibilità di sottoscrivere una polizza assicurativa che copre i rischi di invalidità e/o morte. La sottoscrizione di tale copertura è facoltativa, puoi quindi decidere liberamente se avvalertene o meno.

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.

## L'investimento

IRIS ti propone le seguenti opzioni di investimento, ciascuna caratterizzata da una propria combinazione di rischio/rendimento:

- EuroUno (gestione interna separata)
- IrisPrudenza (fondo interno)
- IrisEquilibrato (fondo interno)
- IrisAzionario (fondo interno)

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

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se sei lontano dalla pensione puoi destinare le risorse a una linea di investimento che investe principalmente in titoli di capitale (es. azioni). All'avvicinarsi al pensionamento è consigliabile scegliere comparti maggiormente prudenti. Il **grado di rischio** è l'indicatore che può aiutarti nella scelta.

Per ciascuna linea di investimento troverai l'indicazione del grado di rischio, rappresentato da un valore compreso in una scala da 1 a 7. Più il grado di rischio si avvicina a 7, più il rendimento che ci si può aspettare di ricevere è alto nel lungo periodo, ma è anche soggetto a elevate oscillazioni nei singoli anni (il che vuol dire che può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

### Rischio inferiore (non senza rischio)

*Rendimento potenzialmente inferiore*

*Orizzonti temporali di investimento generalmente più brevi*

### Rischio maggiore

*Rendimento potenzialmente maggiore*

*Orizzonti temporali di investimento generalmente più lunghi*



**Attenzione:** l'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi. Questo valore potrebbe non costituire un'indicazione circa il futuro profilo di rischio del comparto. La categoria di rischio potrebbe, infatti, cambiare nel tempo.

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

## EuroUno

**Categoria della linea:** garantita

**Finalità:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è ormai prossimo alla pensione e sceglie una linea con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio.

**Caratteristiche della garanzia:** la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore all'1%; la rivalutazione tiene conto, *pro-rata*, dei versamenti effettuati nel corso dell'anno.

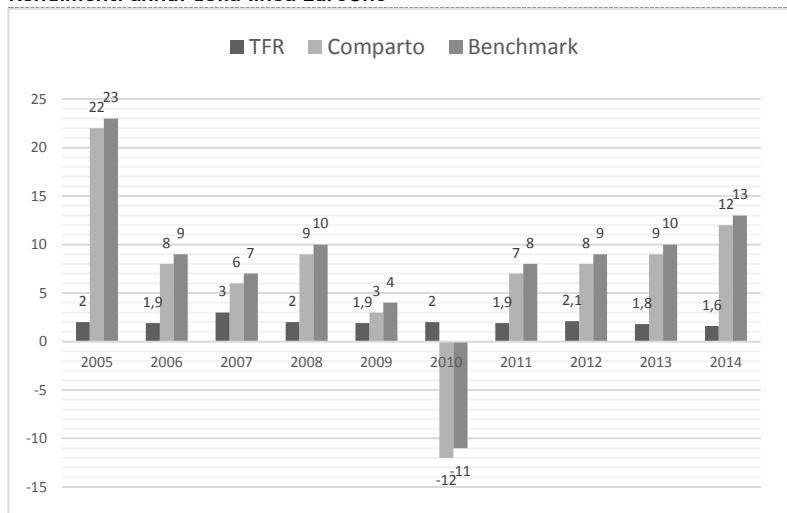
**Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni)

**Grado di rischio:** 1 (minimo)

**Data di avvio dell'operatività della linea:** \*\*\*\*\*

**Patrimonio netto al 31.12.2XXX (in euro):** \*\*\*\*\*

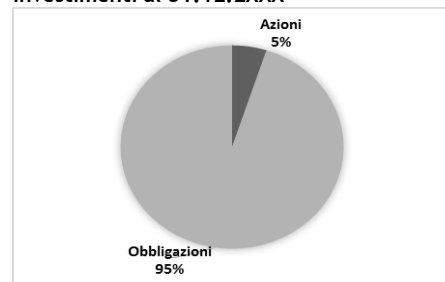
Rendimenti annui della linea EuroUno



Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comp	Bench	TFR
3 anni (2012-2014)	***	***	***
5 anni (2010-2014)	***	***	***
10 anni (2005-2014)	***	***	***

Investimenti al 31.12.2XXX



## IrisPrudenza

**Categoria della linea:** obbligazionaria mista

**Finalità:** 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.

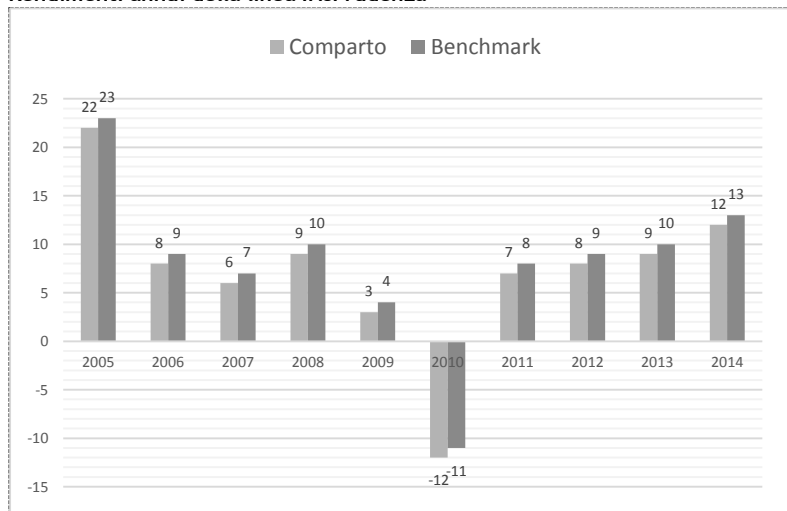
**Orizzonte temporale:** medio (fino a 10 anni)

**Grado di rischio:** 3 (medio basso)

**Data di avvio dell'operatività della linea:** \*\*\*\*\*

**Patrimonio netto al 31.12.2XXX (in euro):** \*\*\*\*\*

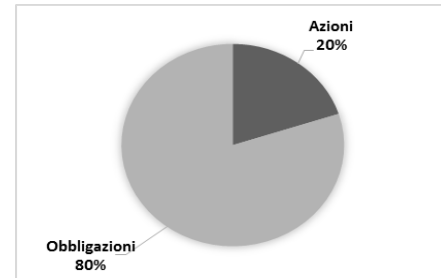
Rendimenti annui della linea IrisPrudenza



Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comp	Bench
3 anni (2012-2014)	***	***
5 anni (2010-2014)	***	***
10 anni (2005-2014)	***	***

Investimenti al 31.12.2XXX



## IrisEquilibrato

**Categoria della linea:** bilanciata

**Finalità:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

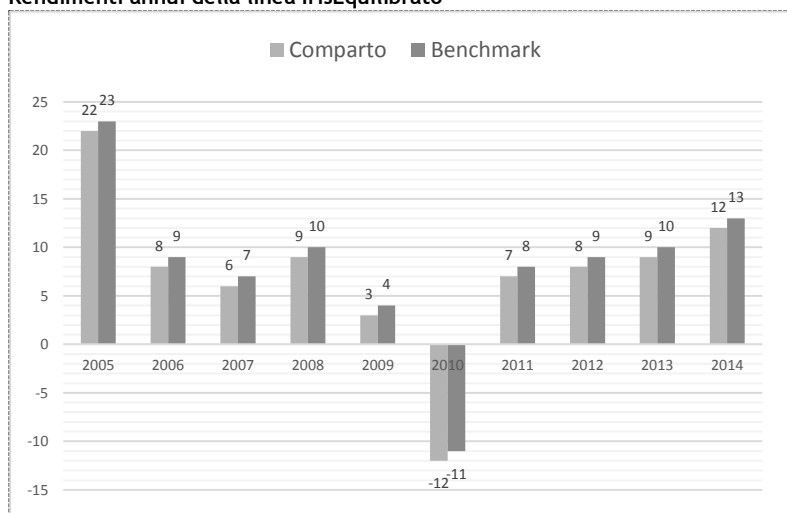
**Orizzonte temporale:** medio/lungo (oltre 5 anni)

**Grado di rischio:** 4 (medio)

**Data di avvio dell'operatività della linea:** \*\*\*\*\*

**Patrimonio netto al 31.12.2XXX (in euro):** \*\*\*\*\*

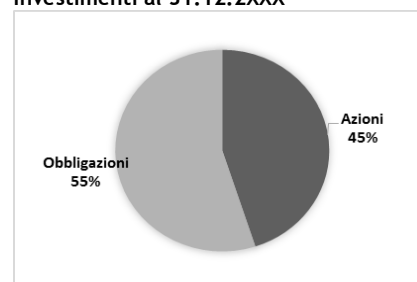
Rendimenti annui della linea IrisEquilibrato



Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comp	Bench
3 anni (2012-2014)	***	***
5 anni (2010-2014)	***	***
10 anni (2005-2014)	***	***

Investimenti al 31.12.2XXX



## IrisAzionario

**Categoria della linea:** azionaria

**Finalità:** 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 una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

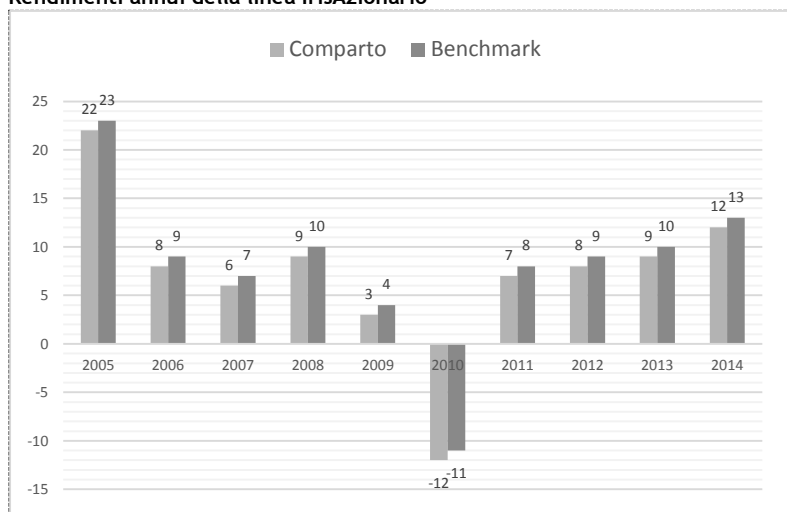
**Orizzonte temporale:** medio/lungo (oltre 10 anni)

**Grado di rischio:** 6 (alto)

**Data di avvio dell'operatività della linea:** \*\*\*\*\*

**Patrimonio netto al 31.12.2XXX (in euro):** \*\*\*\*\*

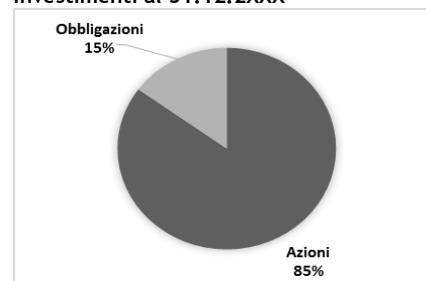
Rendimenti annui della linea IrisAzionario



Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comp	Bench
3 anni (2012-2014)	***	***
5 anni (2010-2014)	***	***
10 anni (2005-2014)	***	***

Investimenti al 31.12.2XXX



# IRIS Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione (IRIS)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. \*\*

## SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal \*\*\*\*\*)

La presente Scheda dei costi riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a IRIS 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 IRIS, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi nella fase di accumulo (1)	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	non previste
Indirettamente a carico dell'aderente	
<i>EuroUno</i>	1,50% trattenuto dal rendimento annuo della gestione separata
<i>IrisPrudenza</i>	2,00% del patrimonio su base annua
<i>IrisEquilibrata</i>	2,30% del patrimonio su base annua
<i>IrisAzionario</i>	2,50% del patrimonio su base annua
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</b>	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	50€
Riscatto	non previste
Riallocazione della posizione individuale	50€
Riallocazione del flusso contributivo	50€
<b>Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatorie</b>	.....
(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio 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)

Anche al fine di facilitare il confronto dei costi applicati dalle diverse forme pensionistiche complementari, è riportato l'ISC, che rappresenta 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%.

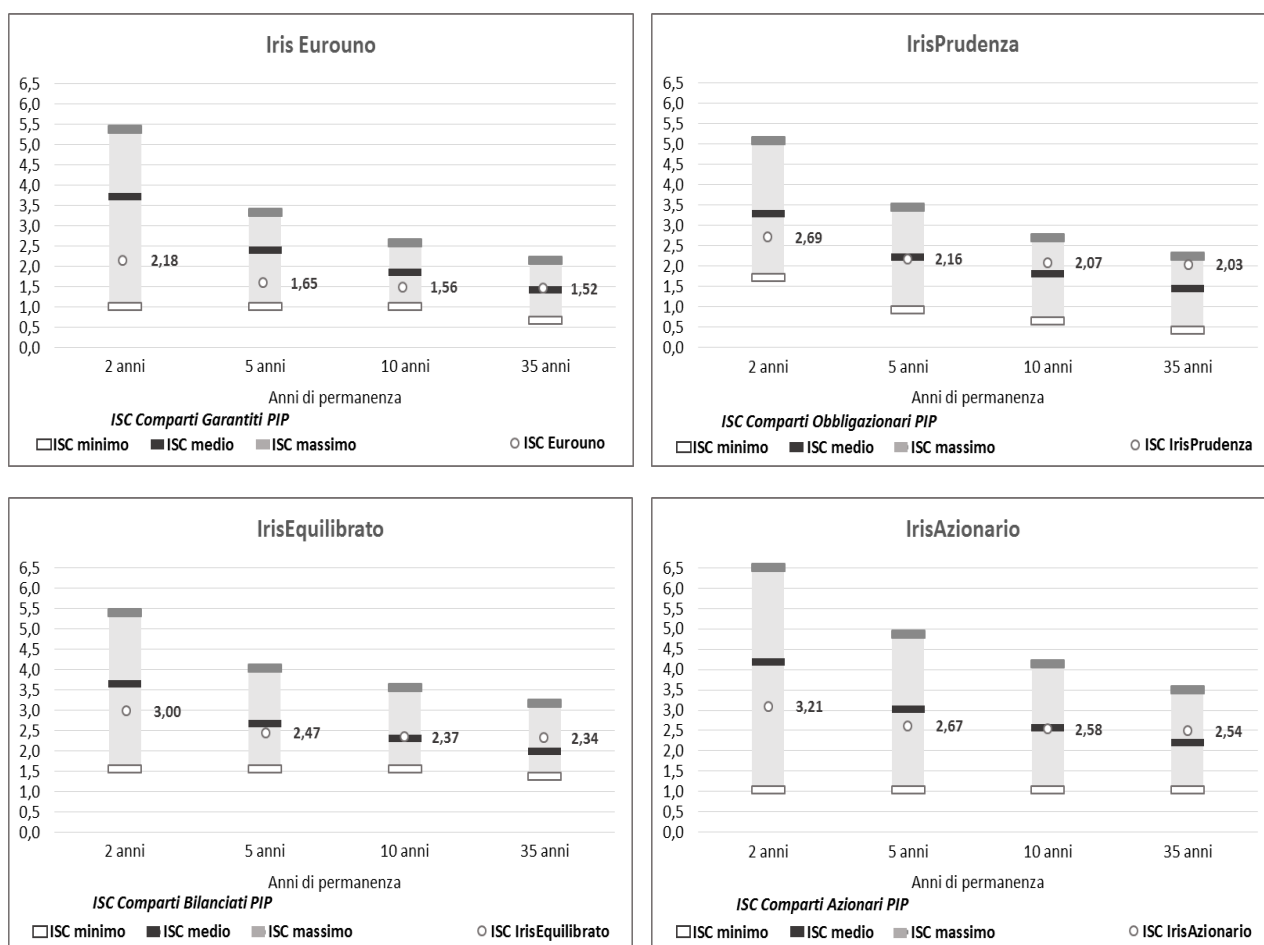
L'ISC indicato per ciascuna linea viene stimato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP. Gli ISC dei fondi pensione sono pubblicati sul sito *web* della COVIP.

Al momento dell'adesione devi prestare particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi. E' utile sapere che un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il montante 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).

Linee di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Eurouno	2,18%	1,65%	1,56%	1,52%
IrisPrudenza	2,69%	2,16%	2,07%	2,03%
IrisEquilibrato	3,00%	2,47%	2,37%	2,34%
IrisAzionario	3,21%	2,67%	2,58%	2,54%
ATTENZIONE: 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.				

## Confronto dell'indicatore sintetico dei costi con gli indicatori di settore

Per ciascuna linea viene di seguito fornita una rappresentazione grafica che mette a confronto l'ISC della linea con i valori di ISC delle linee della stessa categoria di tutti i PIP. Nei grafici viene rappresentato come l'ISC di ciascuna linea (evidenziato con un punto) si colloca rispetto al valore dell'ISC più basso (ISC minimo), più alto (ISC massimo) e medio (ISC medio) delle linee di tutti i PIP della medesima categoria.



## Confronto dell'indicatore sintetico dei costi in caso di trasferimento

Se sei già iscritto a un fondo pensione e intendi trasferire la posizione che hai maturato nel fondo di provenienza, è utile che confronti l'ISC di seguito rappresentato con l'ISC della forma pensionistica da cui vuoi trasferirti.

Posizione trasferita	linea	Anni di permanenza			
		2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
10.000 euro	Eurouno	1,74%	1,59%	1,54%	1,52%
	Iris Prudenza	2,25%	2,10%	2,06%	2,03%
	Iris Equilibrato	2,56%	2,40%	2,36%	2,34%
	Iris Azionario	2,76%	2,61%	2,57%	2,54%
50.000 euro	Eurouno	1,57%	1,54%	1,53%	1,52%
	Iris Prudenza	2,08%	2,05%	2,04%	2,03%
	Iris Equilibrato	2,39%	2,36%	2,35%	2,34%
	Iris Azionario	2,59%	2,56%	2,55%	2,54%

L'ISC indicato è stato calcolato ipotizzando un versamento iniziale pari alla posizione trasferita da altro fondo pensione (ipotesi 10.000 euro e 50.000 euro).