Uno Assicurazioni S.p.A.
Gruppo Lungavita

IRIS

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISITCO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)
UNO ASSICURAZIONI SPA (GRUPPO LUNGAVITA)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. ***
Istituito in Italia

Via del Giardino, 20 – 00166 Roma
+39 1234587; +39 1234567
infoiris@unoassicurazioni.it
info@pec.iris.it
www.unoassicurazioni.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il gg/mm/aaaa*)

UNO ASSICURAZIONI SPA (di seguito, UNO ASSICURAZIONI) 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 **PARTE 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 **PARTE 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.unoassicurazioni.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 gg/mm/aaaa*)

Premessa

Quale è l'obiettivo	IRIS è un **PIP** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. IRIS è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
Come funziona	IRIS 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	IRIS è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Se aderisci a IRIS 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 **4 comparti** e **2 combinazioni predefinite**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Eurouno (Gestione separata)	*garantito*	*NO*	
Iris Prudente (fondo interno)	*obbligazionario misto*	*NO*	*Comparto di default in caso di RITA*
Iris Equilibrato (fondo interno)	*bilanciato*	*SI*	
Omega Crescita	*azionario*	*SI*	
Combinazione Conservativa	***composizione:** 75% Eurouno; 20% Iris Prudente; 5% Iris Azionario*		
Combinazione Bilanciata	***composizione:** 60% Iris Prudente; 40% Iris Azionario)*		

(*) 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 IRIS nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.unoassicurazioni.it).*

I comparti

Eurouno

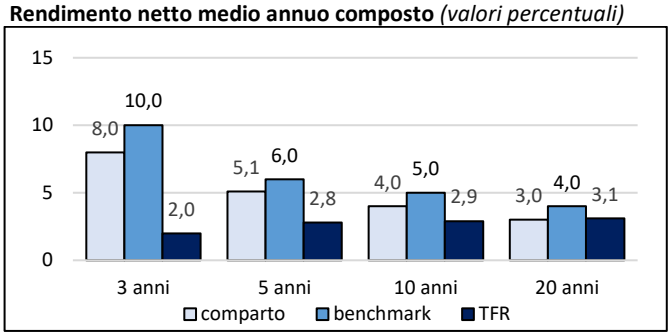
COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE **BREVE** *fino a 5 anni dal pensionamento*

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che intende consolidare il proprio patrimonio o che ormai è prossimo alla pensione.

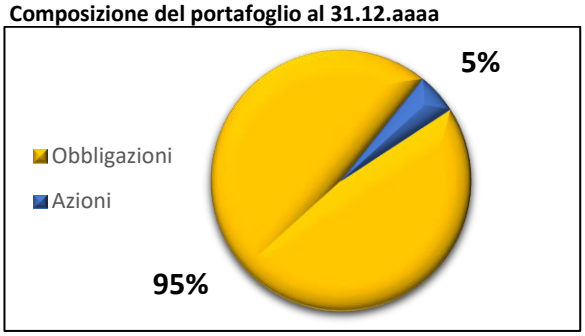
- **Garanzia:** presente; la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore all'1% consolidando di volta in volta l'incremento ottenuto
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** gg/mm/aaaa
- **Patrimonio netto al 31.12.aaaa (in euro):** ********
- **Rendimento netto del aaaa:** ********
- **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.aaaa



Iris Prudente

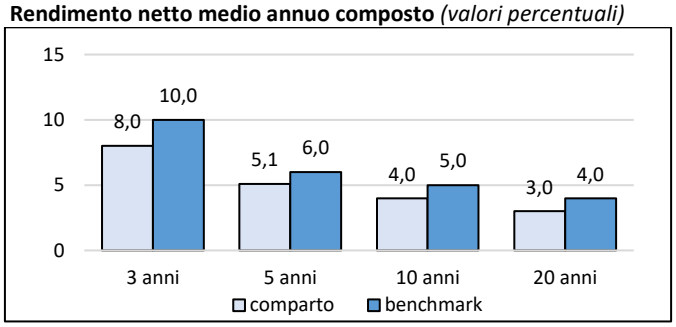
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO

ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *tra 5 e 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.

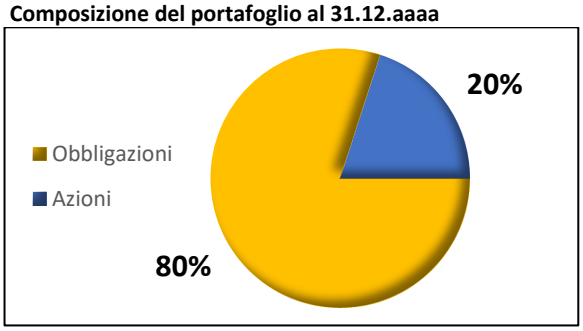
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** gg/mm/aaaa
- **Patrimonio netto al 31.12.aaaa (in euro):** ********
- **Rendimento netto del aaaa:** ********
- **Sostenibilità:**
  - ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **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.aaaa

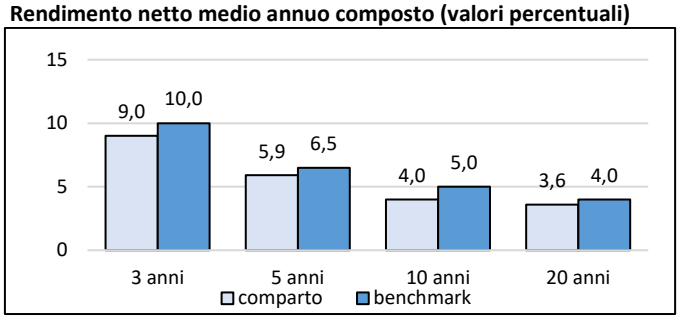


Iris Equilibrato

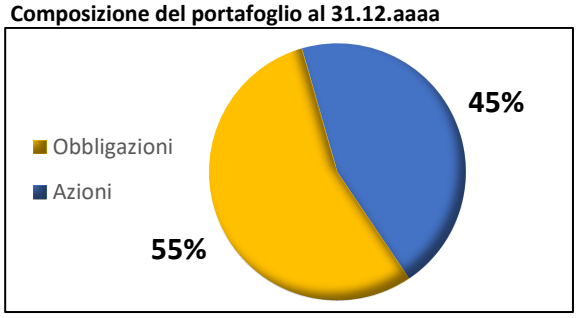
COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata, o che non è prossimo al pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** gg/mm/aaaa
- **Patrimonio netto al 31.12.aaaa (in euro):** ********
- **Rendimento netto del aaaa:** ********
- **Sostenibilità:**
  - ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.aaaa



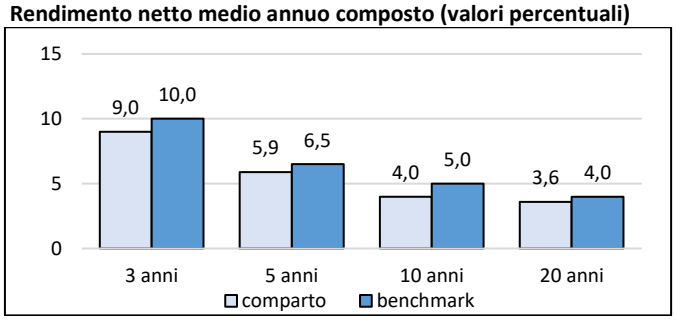
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Iris Azionario

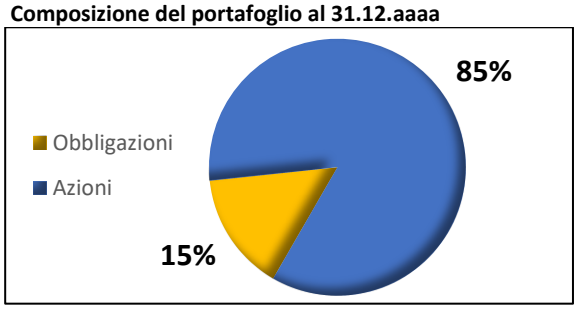
COMPARTO AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO** *oltre 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** gg/mm/aaaa
- **Patrimonio netto al 31.12.aaaa (in euro):** ********
- **Rendimento netto del aaaa:** ********
- **Sostenibilità:**
  - ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.aaaa



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

Combinazione Conservativa

Orizzonte temporale: medio (tra 5 e 10 anni).
Finalità: la combinazione risponde alle esigenze di un soggetto che sceglie di salvaguardare la maggior parte del proprio capitale investendo in un comparto con garanzia di risultato senza rinunciare, per una percentuale ridotta, alle opportunità di rendimento derivanti da alternative maggiormente rischiose.
Composizione: 75% EuroUno, 20% IrisPrudente, 5% IrisAzionario.
Ribilanciamento: il ribilanciamento non è previsto.

Combinazione Conservativa

Orizzonte temporale: medio-lungo (tra 10 e 15 anni).
Finalità: la combinazione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.
Composizione: 60% IrisPrudente, 40% IrisAzionario.
Ribilanciamento: il ribilanciamento è previsto (avverrà automaticamente alla fine di ogni mese.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [1]

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Eurouno		Iris Prudente		Iris Equilibrato		Iris Azionario	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****
	40	27	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****
€ 5.000	30	37	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****
	40	27	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****	€ ****

[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 UNO ASSICURAZIONI 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 [inserire link]. Sul sito web (www.unoassicurazioni.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 dalla ricezione del Modulo, UNO ASSICURAZIONI SPA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

I rapporti con gli aderenti

UNO ASSICURAZIONI 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.

UNO ASSICURAZIONI 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 UNO ASSICURAZIONI telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a IRIS 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 IRIS (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 IRIS.
- **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.unoassicurazioni.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

Uno Assicurazioni S.p.A.
Gruppo Lungavita

IRIS

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISITCO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)
UNO ASSICURAZIONI SPA (GRUPPO LUNGAVITA)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. ***
Istituito in Italia

Via del Giardino, 20 – 00166 Roma
+39 1234587; +39 1234567
infoiris@unoassicurazioni.it
info@pec.iris.it
www.unoassicurazioni.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il gg/mm/aaaa*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

UNO ASSICURAZIONI SPA (di seguito, UNO ASSICURAZIONI) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal gg/mm/aaaa*)

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. 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	**non previste**
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei)[1]:	
✓ *Eurouno*	**1,50%** trattenuto dal rendimento annuo di Eurouno
✓ *Iris Prudente*	**2,00%** del patrimonio su base annua
✓ *Iris Equilibrato*	**2,30%** del patrimonio su base annua
✓ *Iris Azionario*	**2,50%** del patrimonio su base annua
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
– Anticipazione	**non previste**
– Trasferimento	**€ 50**
– Riscatto	**non previste**
– Riallocazione della posizione individuale	**€ 50**
– Riallocazione del flusso contributivo	**€ 50**
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	**€ 2** (su ciascuna rata erogata)
• **Spese e premi per prestazioni accessorie**	***

[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, per la parte di competenza del comparto.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di IRIS, 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:** É 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

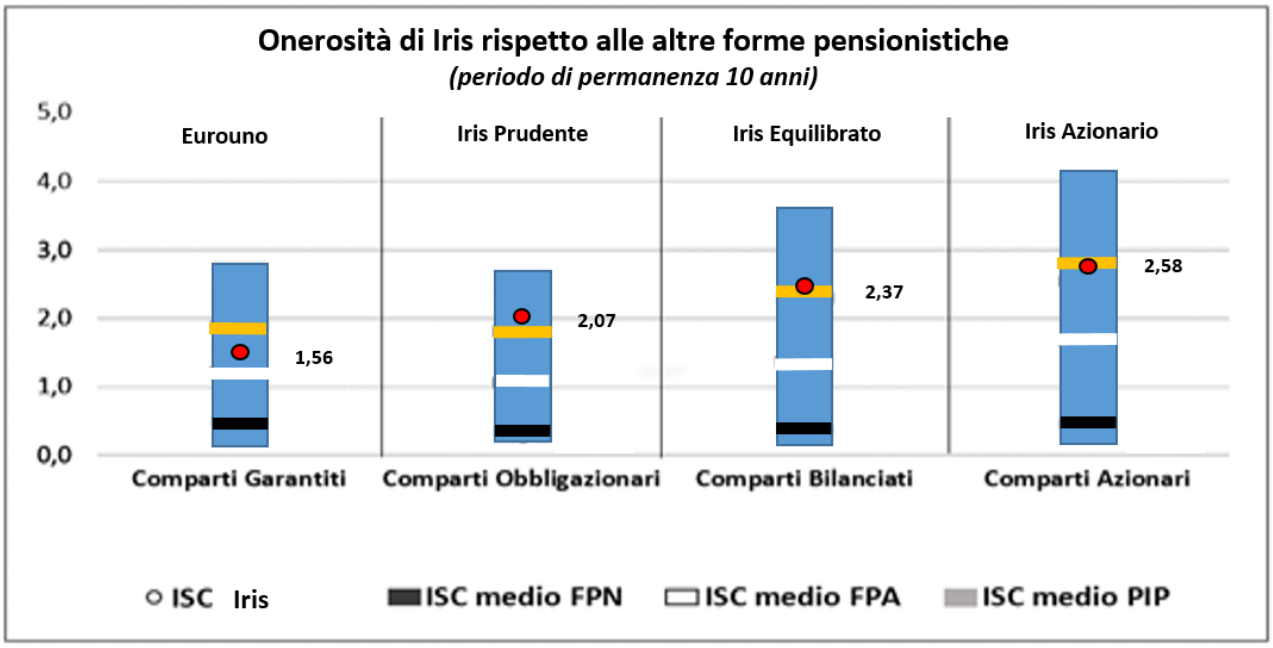
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Eurouno	2,18%	1,65%	1,56%	1,52%
Iris Prudente	2,69%	2,16%	2,07%	2,03%
Iris Equilibrato	3,00%	2,47%	2,37%	2,34%
Iris Azionario	3,21%	2,67%	2,58%	2,54%

***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino 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 IRIS 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 IRIS 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; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 0,8% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,2% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,00%.

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

Via del Giardino, 20 – 00166 Roma
+39 1234587; +39 1234567
infoiris@unoassicurazioni.it
info@pec.iris.it
www.unoassicurazioni.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il* gg/mm/aaaa)

Parte II 'Le informazioni integrative'

UNO ASSICURAZIONI SPA (di seguito, UNO ASSICURAZIONI) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' (*in vigore dal gg/mm/aaaa*)

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.

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 IRIS sono gestite direttamente da UNO ASSICURAZIONI, 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

IRIS ti offre la possibilità di scegliere tra **4 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte. IRIS ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti. Puoi anche scegliere una delle **2 combinazioni predefinite** di comparti che UNO ASSICURAZIONI ha predisposto per te.

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.

…

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.unoassicurazioni.it).*
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

I comparti. Caratteristiche

Eurouno

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che sceglie un comparto con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio o è ormai prossimo alla pensione.

AVVERTENZA: *Le caratteristiche della garanzia offerta possono variare nel tempo. Qualora vengano previste condizioni diverse dalle attuali, la società comunicherà agli aderenti interessati gli effetti conseguenti.*

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 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*: orientata verso titoli di debito di breve/media durata (*duration* 3 anni).
    Le politiche gestionali sono strettamente connesse alle regole contabili utilizzate per la determinazione del rendimento. In particolare, in base a tali regole, le attività (i titoli e gli altri strumenti finanziari presenti in portafoglio) vengono contabilizzate al valore di carico, definito anche "costo storico" e, quando vendute o giunte a scadenza, al valore di realizzo o di rimborso. Il rendimento non viene pertanto calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento, ma segue le regole proprie delle gestioni assicurative di questo tipo (Ramo I) ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, dividendi ed effettivi realizzi di plus e minusvalenze.
  - *Strumenti finanziari*: titoli di debito quotati; titoli di debito non quotati, solo se emessi o garantiti da Stati o da Organismi internazionali di Paesi OCSE; OICR (in via residuale).
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: emittenti pubblici e privati con *rating* elevato (*investment grade*).
  - *Aree geografiche di investimento*: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea.
- **Benchmark:** Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

Iris Prudente

- **Categoria del comparto:** obbligazionario misto.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 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 obbligazionari di breve/media durata (*duration* 5 anni); è possibile una componente residuale in azioni (comunque non superiore al 5%).
  - *Strumenti finanziari*: titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari esclusivamente quotati su mercati regolamentati; OICR (in via residuale); previsto il ricorso a derivati.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: obbligazioni di emittenti pubblici e privati con *rating* medio-alto (tendenzialmente *investment grade*). I titoli di natura azionaria riguardano prevalentemente le imprese a maggiore capitalizzazione, senza riferimento ad alcun settore specifico.
  - *Aree geografiche di investimento*: obbligazionari esclusivamente emittenti area OCSE; azionari prevalentemente area Euro.
- **Benchmark:** …

Iris Equilibrato

- **Categoria del comparto:** bilanciato.
- **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.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali.

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

  - *Politica di gestione*: prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale. La componente azionaria non può essere comunque superiore al 60%.
  - *Strumenti finanziari*: titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati; OICR (in via residuale); previsto il ricorso a derivati.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: obbligazioni e azioni di emittenti pubblici e privati con *rating* medio-alto (tendenzialmente *investment grade*). Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione della società.
  - *Aree geografiche di investimento*: prevalentemente area OCSE; è previsto l'investimento residuale in mercati dei Paesi Emergenti.
- **Benchmark:** …

Iris Azionario

- **Categoria del comparto:** azionario.
- **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 con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali.

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

  - *Politica di gestione*: prevalentemente orientata verso titoli di natura azionaria; è prevista una componente obbligazionaria (mediamente pari al 20%).
  - *Strumenti finanziari:* titoli azionari prevalentemente quotati su mercati regolamentati; titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; OICR (in via residuale); previsto il ricorso a derivati.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione della società; i titoli di natura obbligazionaria e azionaria sono emessi da soggetti pubblici o da privati con *rating* medio-alto (tendenzialmente *investment grade*).
  - *Aree geografiche di investimento*: prevalentemente area OCSE e mercati asiatici; è previsto l'investimento residuale in mercati dei Paesi Emergenti.
- **Benchmark:** …

I comparti. Andamento passato

Eurouno

Data di avvio dell'operatività del comparto:	gg/mm/aaaa
Patrimonio netto al 31.12.aaaa (in euro):	******

Informazioni sulla gestione delle risorse

Le risorse sono interamente gestite dalla Compagnia Uno Assicurazioni.

La gestione è rivolta esclusivamente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario ed è effettuata anche tenendo conto del criterio di determinazione dei rendimenti basato sulla valutazione delle attività al 'costo storico'.

Lo stile di gestione adottato individua i titoli guardando agli aspetti di solidità dell'emittente e privilegiando la stabilità del flusso cedolare nel tempo. Le scelte di gestione tengono conto anche delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. In particolare, la gestione del rischio è effettuata dalla Compagnia attraverso una apposita funzione interna, che adotta strumenti per l'analisi della rischiosità coerenti con l'orizzonte temporale di lungo periodo che caratterizza gli investimenti.

Attualmente la gestione è orientata prevalentemente verso titoli di Stato italiani e dell'area Euro; nel portafoglio sono comunque presenti titoli di società italiane di grandi dimensioni e a larga capitalizzazione. La gestione nel corso dell'anno è stata prevalentemente caratterizzata dalla sostituzione di titoli giunti a scadenza. Si è inoltre ritenuto di aumentare leggermente l'esposizione sulle altre valute, acquistando titoli di Stato inglesi. Con riferimento a questi ultimi, è stata attuata una politica di copertura del rischio di cambio.

È stata inoltre aumentata, rispetto all'anno precedente, la *duration* media del portafoglio.

Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici e ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del aaaa.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito)			**100%**
Titoli di Stato **85%**		Titoli *corporate* **10%**	OICR[1] **5%**
Emittenti Governativi **75%**	Sovranaz. **10%**	(tutti quotati o *investment grade*)	

[1] *Si tratta di OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.*

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	**100%**
Italia	85%
Altri Paesi dell'Area euro	12%
Altri Paesi dell'Unione Europea	3%
Titoli di capitale	**0%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	10%
Duration media	36 mesi
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio[*]	0,8

[*] *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.*

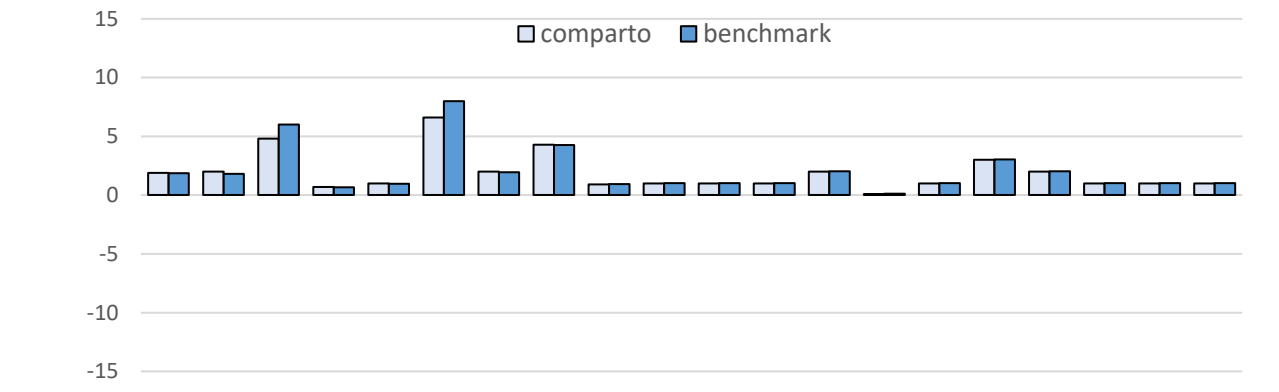
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*



anno	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa
comparto	1,9	2,0	4,8	0,7	1,0	6,6	2,0	4,3	0,9	1,0	1,0	1,0	2,0	0,1	1,0	3,0	2,0	1,0	1,0	1,0
benchmark	1,9	1,8	6,0	0,7	1,0	8,0	2,0	4,3	0,9	1,0	1,0	1,0	2,0	0,1	1,0	3,0	2,0	1,0	1,0	1,0

Benchmark: ******

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 Rati*o (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

	aaaa	aaaa	aaaa
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	***	***	***
Altri oneri gravanti sul patrimonio	***	***	***
TOTALE PARZIALE	***	***	***
Oneri direttamente a carico degli aderenti	***	***	***
TOTALE GENERALE	***	***	***

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

Iris Prudente

Data di avvio dell'operatività del comparto:	gg/mm/aaaa
Patrimonio netto al 31.12.aaaa (in euro):	******

Informazioni sulla gestione delle risorse

…

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito
Titoli di capitale

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)
Duration media
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio(*)

(*) 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.

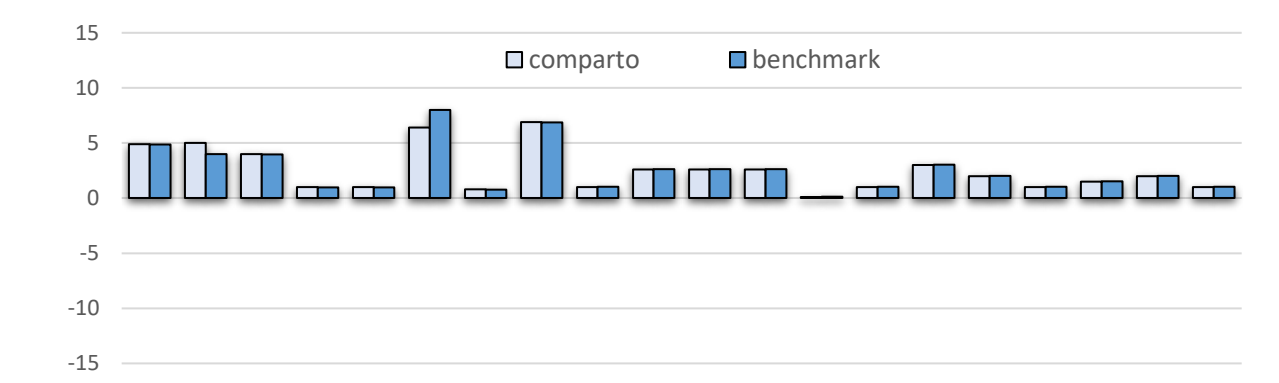
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*



anno	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa
comparto	4,9	5,0	4,0	1,0	1,0	6,4	0,8	6,9	1,0	2,6	2,6	2,6	0,1	1,0	3,0	2,0	1,0	1,5	2,0	1,0
benchmark	4,9	4,0	4,0	1,0	1,0	8,0	0,8	6,9	1,0	2,6	2,6	2,6	0,1	1,0	3,0	2,0	1,0	1,5	2,0	1,0

Benchmark: ******

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 Rat*io (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

	aaaa	aaaa	aaaa
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	***	***	***
Altri oneri gravanti sul patrimonio	***	***	***
TOTALE PARZIALE	***	***	***
Oneri direttamente a carico degli aderenti	***	***	***
TOTALE GENERALE	***	***	***

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

Iris Equilibrato

Data di avvio dell'operatività del comparto:	gg/mm/aaaa
Patrimonio netto al 31.12.aaaa (in euro):	******

Informazioni sulla gestione delle risorse

…

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito
Titoli di capitale

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)
Duration media
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio(*)

(*) 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.

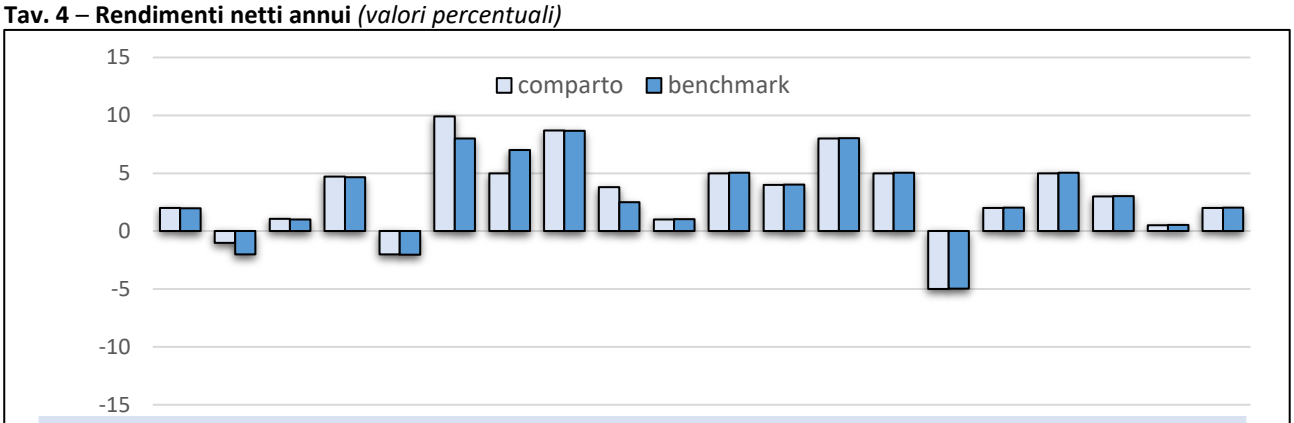
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*



anno	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa
comparto	2,0	-1,0	1,1	4,7	-2,0	9,9	5,0	8,7	3,8	1,0	5,0	4,0	8,0	5,0	-5,0	2,0	5,0	3,0	0,5	2,0
benchmark	2,0	-2,0	1,0	4,7	-2,0	8,0	7,0	8,7	2,5	1,0	5,0	4,0	8,0	5,0	-5,0	2,0	5,0	3,0	0,5	2,0

Benchmark: ******

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

	aaaa	aaaa	aaaa
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	***	***	***
Altri oneri gravanti sul patrimonio	***	***	***
TOTALE PARZIALE	***	***	***
Oneri direttamente a carico degli aderenti	***	***	***
TOTALE GENERALE	***	***	***

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

Iris Azionario

Data di avvio dell'operatività del comparto:	gg/mm/aaaa
Patrimonio netto al 31.12.aaaa (in euro):	******

Informazioni sulla gestione delle risorse

…

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito
Titoli di capitale

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)
Duration media
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio(*)

(*) 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.

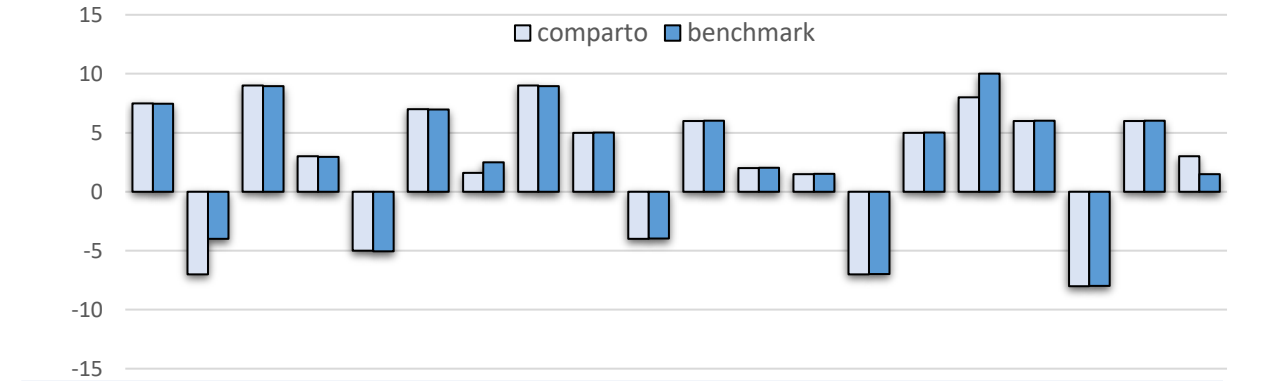
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui *(valori percentuali)*



anno	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa	aaaa
comparto	7,5	-7,0	9,0	3,0	-5,0	7,0	1,6	9,0	5,0	-4,0	6,0	2,0	1,5	-7,0	5,0	8,0	6,0	-8,0	6,0	3,0
benchmark	7,5	-4,0	9,0	3,0	-5,0	7,0	2,5	9,0	5,0	-4,0	6,0	2,0	1,5	-7,0	5,0	10,0	6,0	-8,0	6,0	1,5

Benchmark: ******

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

	aaaa	aaaa	aaaa
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	***	***	***
Altri oneri gravanti sul patrimonio	***	***	***
TOTALE PARZIALE	***	***	***
Oneri direttamente a carico degli aderenti	***	***	***
TOTALE GENERALE	***	***	***

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

Uno Assicurazioni S.p.A.
Gruppo Lungavita

IRIS

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISITCO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)
UNO ASSICURAZIONI SPA (GRUPPO LUNGAVITA)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. ***
Istituito in Italia

Via del Giardino, 20 – 00166 Roma
+39 1234587; +39 1234567
infoiris@unoassicurazioni.it
info@pec.iris.it
www.unoassicurazioni.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il* gg/mm/aaaa)

Parte II 'Le informazioni integrative'

UNO ASSICURAZIONI SPA (di seguito, UNO ASSICURAZIONI) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'(*in vigore dal* gg/mm/aaaa)

Il soggetto istitutore/gestore

UNO ASSICURAZIONI è una società per azioni quotata presso la Borsa Italiana S.p.A., con sede legale e uffici amministrativi in via del Giardino, 20 – 00166 Roma.

La Compagnia è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa diretta sulla vita con provvedimento dell'IVASS n. ****** del ******. La Compagnia è autorizzata all'esercizio delle attività ricomprese nei Rami I, II, III, V e VI di cui all'art. 2, comma 1, d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209.

La Compagnia fa parte del Gruppo Lungavita, che esercita l'attività di direzione e coordinamento. Il capitale sottoscritto è di euro ****** ed è interamente versato.

I principali azionisti sono *********

Il **Consiglio di amministrazione**, in carica per il triennio aaaa-aaaa, è così composto:

Mario Rossi *(Presidente)*	Nato a Roma, il 12.02.1956, designato dalle aziende
Fabio Bianchi *(Vice Presidente)*	******
******	******
******	******

Il **Collegio dei sindaci**, in carica per il triennio aaaa-aaaa, è così composto:

Guido Verdi *(Presidente)*	Nato a Roma, il 12.02.1956, eletto dai lavoratori
Gianni Neri *(Vice Presidente)*	******
******	******
******	******
****** *(membro supplente)*	******
******	******

Il Responsabile

Il Responsabile di IRIS, in carica fino al 31/12/aaaa, è: Marco Gialli, nato a Milano il 17.03.1965.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di IRIS è effettuata direttamente da UNO ASSICURAZIONI.

L'erogazione delle rendite

L'erogazione della pensione è effettuata da UNO ASSICURAZIONI.

La revisione legale dei conti

La revisione legale dei conti del fondo per gli esercizi aaaa – aaaa è affidata alla Alfagamma SpA, con sede in via Garibaldi, 13 – 00100 Roma.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene ….

Via del Giardino, 20 – 00166 Roma
+39 1234587; +39 1234567
infoiris@unoassicurazioni.it
info@pec.iris.it
www.unoassicurazioni.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il* gg/mm/aaaa)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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

Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

…

Integrazione dei rischi di sostenibilità

…

Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

…