



Uno Assicurazioni S.p.A.
(Gruppo Lungavita)

Iris

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO PENSIONE

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

Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2010

La presente comunicazione, redatta dalla società Uno Assicurazioni S.p.A., compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo Lungavita, secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2010.

Uno Assicurazioni S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

Le comunicazioni periodiche potranno essere trasmesse mediante posta elettronica anziché ordinaria, inoltrando la relativa richiesta all'indirizzo infoiris@unoassicurazioni.it. Con le medesime modalità si potrà modificare la scelta effettuata.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il Progetto esemplificativo personalizzato. Il progetto rappresenta una stima dell'evoluzione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale

SEZIONE 1 – Dati identificativi

Cognome e Nome:	Elena Belli
Luogo e data di nascita:	Firenze, 20/8/1970
Residenza:	Piazza Libertà, 4 - 50100 Firenze
Codice Fiscale:	BLLLNE70M60D612M
Tipologia di adesione:	individuale
Numero di polizza:	12562
Data di adesione alla forma pensionistica:	10/6/2003
Data di iscrizione alla previdenza complementare:	10/6/2003
Beneficiari in caso di premorienza:	Eredi legittimi

AVVERTENZE:

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario inviando, via e-mail o per posta ordinaria, l'apposito modulo (disponibile sul sito web nella sezione dedicata alla modulistica).

Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario sopra indicato deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta, compilando il modello reperibile nel sito web o presso la sede della società. Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, i beneficiari sono gli eredi.

SEZIONE 2 – Dati riepilogativi al 31/12/2010

Valore della posizione individuale (euro):	***		
Rendimento netto delle linee di investimento ^(*):	EuroUno ***%	IrisPrudenza ***%	IrisAzionario ***%
Costi delle linee di investimento (TER) ^(**):	EuroUno ***%	IrisPrudenza ***%	IrisAzionario ***%

() Il dato indica, per la gestione separata EuroUno, il rendimento realizzato nel 2010 al netto degli oneri sostenuti e, per le linee IrisPrudenza e IrisAzionario, il rendimento al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite – Sezione 3), che risente anche del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.*

*(**) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio della linea di investimento alla fine del 2010.*

SEZIONE 3 – Posizione individuale maturata

Linee di investimento	Posizione individuale al 31/12/2009				Posizione individuale al 31/12/2010			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
EuroUno	**			***	***			***
IrisPrudenza	**	***	***	***	***	***	***	***
IrisAzionario	**	***	***	***	***	***	***	***
TOTALE	100			***	100			***

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2010	Al 31/12/2010
A] Totale entrate	***	***
- <i>contributi lavoratore</i>	***	***
- <i>altro</i>		***
- <i>trasferimenti da altra forma pensionistica</i>		
- <i>reintegri</i>		
B] Totale uscite	(***)	(***)
- <i>anticipazioni</i>	(***)	(***)
- <i>riscatti parziali</i>		(***)
C] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2009	***	
D] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2010	***	
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)	***	
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A - B)	***	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	***	

(*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2010 come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento della linea di investimento (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall'1/1/2010 al 31/12/2010									
Tipologia di operazione	Data operaz.	Linea di investimento	Entrate		Uscite	Spese dirett. a carico	Ammontare investito /disinves.	Val. quota	N. quote
			Contributo aderente	Altro					
contributo	gg/mm/aa	EuroUno	***			(***)	***		
contributo	gg/mm/aa	IrisPrudenza	***			(***)	***	***	***
contributo	gg/mm/aa	IrisAzionario	***			(***)	***	***	***
anticipazione	gg/mm/aa	IrisAzionario			(***)	(***)	(***)	***	(***)
TOTALE di cui			***	***	(***)		***		
TOTALE EuroUno			***	***			***		
TOTALE IrisPrudenza			***	***			***		***
TOTALE IrisAzionario			***	***	(***)		***		***

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2009	Totale dal 2001 al 2009
	***	***

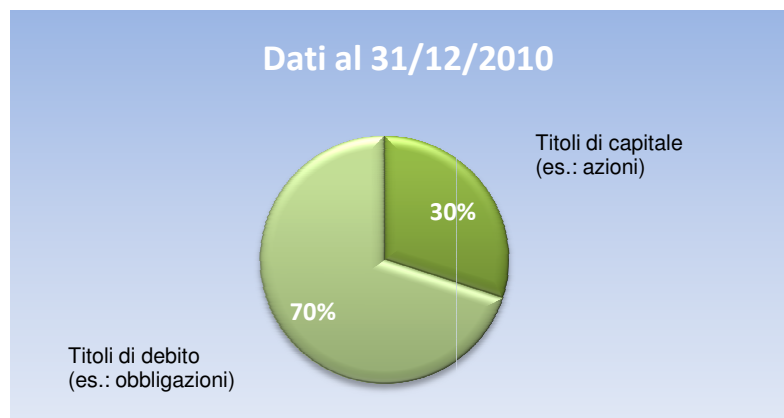
AVVERTENZE:

Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale.

I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che nel corso dell'anno sono stati effettivamente versati al Fondo, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica.

Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno, l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

Ripartizione della posizione individuale per strumenti finanziari



AVVERTENZA: E' importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche delle linee di investimento non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta compilando e trasmettendo alla società il modulo reperibile sul sito web o presso la sede della società.

Rendimenti				
	2010	3 anni (2008-2010)	5 anni (2006-2010)	10 anni (2001-2010)
EuroUno	**%	**%	**%	**%
Benchmark ^(*)	**%	**%	**%	**%
IrisPrudenza	**%	**%	**%	**%
Benchmark ^(*)	**%	**%	**%	**%
IrisAzionario	**%	**%	**%	**%
Benchmark ^(*)	**%	**%	**%	**%

(*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.

Sono sopra riportati i rendimenti delle linee di investimento dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 5 e 10 anni in confronto con il relativo *benchmark*. Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente. I dati di rendimento della gestione separata di EuroUno sono riportati al netto della parte trattenuta dalla compagnia.
- il rendimento della linea risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del *benchmark*;
- il rendimento delle linee IrisPrudenza e IrisAzionario e i rispettivi *benchmark* sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

Nell'anno 2010 il rendimento netto della gestione separata EuroUno, effettivamente retrocesso agli aderenti, è stato del ***. La gestione delle risorse è rivolta esclusivamente verso strumenti di tipo obbligazionario ed è effettuata anche tenendo conto del criterio di determinazione del rendimento basato sulla valutazione delle attività al costo storico (prezzo d'acquisto).

Il rendimento netto della linea IrisPrudenza nel 2010 è stato del ***. Il risultato della gestione deriva dai proventi per interessi (cedole) e dividendi nonché dall'apprezzamento (o deprezzamento) del valore dei titoli obbligazionari e azionari. La gestione della linea è stata prevalentemente orientata verso titoli di debito di breve/media durata di emittenti pubblici e privati con *rating* medio-alto (il *rating* è un indicatore del grado di affidabilità del soggetto debitore attribuito da società specializzate); l'investimento in titoli di capitale è stato residuale. Nel corso del 2010 il risultato della gestione ha beneficiato dell'apprezzamento del valore dei titoli obbligazionari conseguente alla riduzione del livello generale dei tassi di interesse.

Nell'anno 2010 il rendimento netto della linea IrisAzionario è stato del ***. Il risultato della gestione deriva dai proventi per interessi (cedole) e dividendi nonché dall'apprezzamento (o deprezzamento) del valore dei titoli

Esempio basato sullo Schema di Comunicazione periodica

obbligazionari e azionari. La linea è prevalentemente orientata verso titoli di natura azionaria. Il risultato realizzato nel 2010 è stato prevalentemente determinato dalla ripresa dei corsi dei principali indici azionari nazionali ed internazionali, avvenuta soprattutto nel primo semestre, recuperando parzialmente le consistenti perdite realizzate nel corso dell'anno precedente.

AVVERTENZA: Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Costi (TER) ^(*) - 2010	
EuroUno	
- Oneri di gestione finanziaria	**%
- Oneri di gestione amministrativa	**%
Totale	**%
IrisPrudenza	
- Oneri di gestione finanziaria	**%
- Oneri di gestione amministrativa	**%
Totale	**%
IrisAzionario	
- Oneri di gestione finanziaria	**%
- Oneri di gestione amministrativa	**%
Totale	**%

^(*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio della linea di investimento alla fine del 2010.

AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio della linea di investimento che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

* * *

È possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione della linea di investimento prescelta consultando la Nota informativa; la Nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede della società e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web della società. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

Parte seconda. Informazioni generali

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2010, hanno interessato le caratteristiche del fondo pensione IRIS.

1. Variazioni delle condizioni contrattuali

A far data dal 15/03/2010 sono state variate le condizioni generali di contratto introducendo la possibilità di utilizzare come modalità di pagamento l'autorizzazione permanente di addebito in conto corrente (RID).

La suddetta modalità può essere attivata facendo pervenire alla società l'apposito modulo di richiesta, scaricabile dal sito web e disponibile presso la sede della società, debitamente compilato.

2. Istituzione del *life-cycle*

Nel mese di dicembre è stata introdotta la possibilità di attivare gratuitamente un piano di investimento programmato (*life-cycle*). Con questo piano sarà la società a effettuare e a modificare le scelte di investimento, secondo una pianificazione basata sull'età dell'aderente e finalizzata a ricercare, per ogni orizzonte temporale, l'ottimizzazione del rapporto rischio/rendimento.

Il criterio di investimento adottato si basa sull'età:

- con un'età inferiore o pari a quarantanove anni, i contributi verranno investiti nel fondo interno "IrisAzionario";
- con un'età compresa fra cinquanta e cinquantanove anni, i contributi verranno investiti nel fondo interno "IrisPrudente";
- oltre i sessanta anni, i contributi verranno investiti nella gestione separata "EuroUno".

Si potrà decidere di modificare la scelta del *life-cycle* precedentemente effettuata, in qualsiasi momento e senza costi, mediante richiesta scritta alla società.

È possibile acquisire le informazioni generali e fondamentali riguardanti il fondo pensione IRIS consultando la nota informativa; la nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede della società e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la nota può essere inviata agli interessati.

Recapiti utili

Sito web
Sul sito web www.unoassicurazioni.it/iris.htm , nella sezione "Previdenza" sono disponibili, oltre alla nota informativa, il regolamento, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni, le condizioni generali di contratto nonché il rendiconto della gestione separata e dei fondi interni. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.
Consultazione della posizione individuale <i>on line</i>
Nella sezione "La tua posizione individuale" del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la <i>password</i> personale (modificabile). Nella medesima sezione è possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate; con queste ultime si può effettuare una stima dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (Progetto esemplificativo personalizzato).
Assistenza tecnica
Il personale dell'Ufficio clienti della società è a disposizione degli aderenti dal lunedì al venerdì, dalle ore 9 alle ore 18 al numero: 02/634.504.103. È inoltre attivo il servizio e-mail: infoiris@unoassicurazioni.it
Comunicazioni e richieste
Sede legale: Via Broletto, 100 – 20122 Milano - Tel.: 02/634.504.100 - Fax: 02/634.504.104