

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



PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO PENSIONE

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

Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2009

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 2009.

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

Le successive 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 che 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:	BLLLE70M60D612M
Tipologia di adesione:	individuale
Numero di polizza:	12562
Data di adesione alla forma pensionistica:	10/6/2003
Anzianità 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.

Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta. A tal fine va compilato il modello reperibile nel sito web o presso la sede della società. Si ricorda che il beneficiario designato prevale sugli eredi.

SEZIONE 2 – Dati riepilogativi al 31/12/2009

Valore della posizione individuale (euro):	***		
Rendimento netto delle linee di investimento:	EuroUno ***%	IrisPrudenza ***%	IrisAzionario ***%
Costi delle linee di investimento ⁽¹⁾:	EuroUno ***%	IrisPrudenza ***%	IrisAzionario ***%

(*) Il dato esprime l'incidenza sul patrimonio della linea di investimento alla fine dell'anno di riferimento 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.

SEZIONE 3 – Posizione individuale maturata

Linee di investimento	Posizione individuale al 31/12/2008				Posizione individuale al 31/12/2009			
	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	Al 31/12/2008	Nel corso dell'anno 2009	Al 31/12/2009
TOTALE ENTRATE	***	***	***
- contributi lavoratore	***	***	***
- trasferimenti da altra forma pensionistica			
- reintegri			
TOTALE USCITE	(***)	(***)	(***)
- anticipazioni		(***)	(***)
- riscatti parziali			
a) ENTRATE AL NETTO DELLE USCITE	***	***	***
b) VARIAZIONE VALORE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (*)		***	
DIFFERENZA (b-a) (**)		***	

(*) Si tratta della differenza fra il valore della posizione individuale alla fine del 2009 e quello della posizione individuale alla fine dell'anno precedente.

(**) Si tratta del rendimento, in euro, maturato nel 2009 come risultato della gestione finanziaria al netto dei costi sostenuti.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall'1/1/2009 al 31/12/2009									
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 2008	Totale dal 2003 al 2008
	***	***

AVVERTENZE:

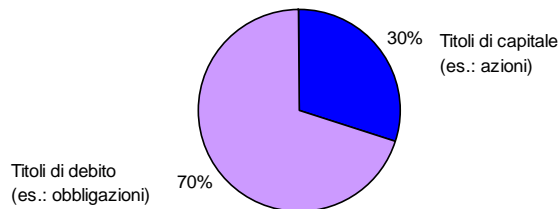
Si raccomanda di controllare che l'importo dei versamenti contributivi sopraelencati corrisponda a quello risultante dalla documentazione a disposizione. Eventuali discordanze accertate vanno comunicate prontamente alla Società.

I contributi sopraesposti sono soltanto quelli effettivamente versati al Fondo e riconciliati (cioè attribuiti alla posizione individuale) nel corso dell'anno. 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 dei 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

Dati al 31/12/2009



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 della linea di investimento non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta secondo le modalità indicate in ...

Rendimenti			
Linee di investimento e benchmark	3 anni (2007-2009)	5 anni (2005-2009)	10 anni (2000-2009)
EuroUno	**%	**%	**%
Benchmark	**%	**%	**%
IrisPrudenza	**%	**%	**%
Benchmark	**%	**%	**%
IrisAzionario	**%	**%	**%
Benchmark	**%	**%	**%

Sono sopra riportati i rendimenti delle linee di investimento prescelte degli ultimi 3, 5 e 10 anni in confronto con il relativo *benchmark* (il *benchmark* sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato). Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del *benchmark*;
- il rendimento del comparto e il *benchmark* sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

Nell'anno 2009 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 2009 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 2009 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 2009 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 obbligazionari e azionari. La linea è prevalentemente orientata verso titoli di natura azionaria. Il risultato realizzato nel 2009 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.

* * *

È possibile acquisire le informazioni riguardanti l'andamento della gestione delle linee di investimento prescelte consultando la nota informativa; la nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito *web*. Su richiesta, la nota può essere inviata agli interessati.

Parte seconda. Informazioni generali

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2009, hanno interessato le caratteristiche del fondo pensione IRIS.

1. Variazioni delle condizioni contrattuali

A far data dal 15/03/2009 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 compagnia l'apposito modulo di richiesta, scaricabile dal sito *web* e disponibile presso la sede della compagnia, 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 compagnia 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 compagnia.

È possibile acquisire le informazioni generali e andamentali 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 on line
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
--