

FATA VITA S.p.A.

FATA Futuro Attivo

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE

SCHEMA SINTETICA

(dati aggiornati al 30.03.2010)

La presente Scheda sintetica, relativa alla convenzione con ASSOCAP, costituisce parte integrante della Nota informativa. Essa è redatta al fine di facilitare il confronto tra le principali caratteristiche di FATA Futuro Attivo - Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione rispetto ad altre forme pensionistiche complementari. Per assumere la decisione relativa all'adesione, tuttavia, è necessario conoscere tutte le condizioni di partecipazione. Prima di aderire, prendi dunque visione dell'intera Nota informativa, del Regolamento e delle condizioni generali di contratto.

A. Presentazione di FATA Futuro Attivo

Elementi di identificazione

Il Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo **FATA Futuro Attivo** - Fondo Pensione è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

Il PIP **FATA Futuro Attivo** è stato istituito da FATA VITA S.p.A., Compagnia di assicurazione soggetta alla direzione e al coordinamento di ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A., ed è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5008.

Destinatari

La presente scheda sintetica del PIP **FATA Futuro Attivo** si applica a tutti i collaboratori di ASSOCAP (Associazione Nazionale dei Consorzi Agrari) e rispettivi familiari fiscalmente a carico che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale con l'applicazione dei costi di seguito indicati.

Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale

FATA Futuro Attivo è una forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita, operante in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti). Le risorse delle forme pensionistiche complementari attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita istituite da FATA VITA S.p.A. costituiscono patrimonio separato e autonomo all'interno della Compagnia.

B. La partecipazione alla forma pensionistica complementare

L'adesione è libera e volontaria. La partecipazione alle forme pensionistiche complementari disciplinate dal d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, consente all'aderente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Documentazione a disposizione dell'iscritto

La Nota informativa, il Regolamento e le condizioni generali di contratto sono resi disponibili gratuitamente nell'apposita sezione del sito internet della Compagnia e presso i soggetti incaricati del collocamento.

Con le stesse modalità, sono resi disponibili il Documento sul regime fiscale, il Documento sull'erogazione delle rendite, il Documento sulle anticipazioni e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

Può essere richiesta alla Compagnia la spedizione dei suddetti documenti.

N.B.: Le principali disposizioni che disciplinano il funzionamento del piano pensionistico e il rapporto tra la Compagnia e l'iscritto sono contenute nel Regolamento e nelle condizioni generali di contratto, dei quali ti raccomandiamo pertanto la lettura.

C. Recapiti utili

Sito internet: www.fata-assicurazioni.it
Indirizzo e-mail: customercare-vita@fata-assicurazioni.it
Telefono: 06/47651
Fax: 06/4871187
Sede FATA VITA S.p.A.: Via Urbana, 169/A – 00184 – Roma (RM)

D. Tavole di sintesi delle principali caratteristiche del PIP

Contribuzione

La misura e la periodicità di contribuzione (mensile, bimestrale, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale) sono scelte liberamente dall'aderente al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate.

I contributi sono definiti in cifra fissa. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Proposta di investimento			
Denominazione	Tipologia	Descrizione	Garanzia
FATA Previdenza	Gestione interna separata	<p>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</p> <p>Orizzonte temporale: medio/lungo periodo</p> <p>Grado di rischio: basso</p>	Si

Rendimenti storici			
Rendimenti passati			Rendimento medio annuo composto
2007	2008	2009	3 anni
3,93%	5,33%	5,51%	4,92%

Il rendimento realizzato dalla Gestione interna separata FATA Previdenza relativo al periodo di osservazione 01.01.2009 – 31.12.2009 è risultato pari al 5,48% e verrà utilizzato per le operazioni di portafoglio che cadono nel mese di marzo 2010.

Come specificato nelle Condizioni generali di contratto, in occasione della ricorrenza annuale del 31.12.2009, la rivalutazione delle prestazioni è avvenuta in funzione del rendimento determinato nel periodo compreso tra il 01.10.2008 ed il 30.09.2009 pari al 5,51%, diminuito dell' 1,35%.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Prestazioni assicurative accessorie
Per il PIP in oggetto non sono previste prestazioni assicurative accessorie.

Costi nella fase di accumulo – Condizioni riservate ai collaboratori ASSOCAP e familiari fiscalmente a carico	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Non previste.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
- Direttamente a carico dell'aderente	In percentuale pari all' 1,95% su ogni operazione di pagamento (anche eventuali versamenti aggiuntivi); tale percentuale non si applica all'ammontare relativo ai trasferimenti di posizioni individuali da altre forme pensionistiche.

- Indirettamente a carico dell'aderente ⁽¹⁾

FATA Previdenza

1,35% (rendimento minimo trattenuto) su base annua del rendimento conseguito dalla gestione interna separata. Il prelievo avviene alla fine di ciascun anno. Per rendimenti della gestione interna separata superiori al 6,0%, il rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia viene aumentato di una percentuale pari al prodotto tra il 10,0% e l'eccedenza rispetto al 6,0%.

⁽¹⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti 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, per la parte di competenza del comparto.

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):

- Anticipazione	Non previste
- Trasferimento	Non previste
- Riscatto	€ 50,00
- Riallocazione della posizione individuale	Non previste
- Riallocazione del flusso contributivo	Non previste

N.B. Per maggiori informazioni v. sezione '**CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE**'.

Indicatore sintetico dei costi

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
FATA Previdenza ⁽¹⁾	2,39%	1,79%	1,52%	1,29%

⁽¹⁾ L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento.

N.B.: L'indicatore sintetico dei costi 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 4,0% (v. sezione '**CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE**'). L'indicatore tiene conto, quale componente a diminuzione dei costi complessivi, della maggiorazione della prestazione derivante dai bonus periodici.

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.