

PLURIFONDS il Fondo pensione aperto di Itas Vita Spa

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 40

Soggetto istitutore del Fondo: ITAS VITA S.p.A.

Direzione e coordinamento di ITAS Mutua

Nota informativa per i potenziali aderenti

(depositata presso la COVIP il 24 aprile 2019)

La presente Nota informativa si compone delle seguenti quattro sezioni:

- **Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente**
- **Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare**
- **Sezione III - Informazioni sull'andamento della gestione**
- **Sezione IV - Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare**

La presente Nota informativa, redatta da Itas Vita Spa secondo lo schema predisposto dalla COVIP, non è soggetta a preventiva approvazione da parte della COVIP medesima.

Itas Vita Spa si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

plurifonds

Il Fondo Pensione Aperto di
ITAS VITA partner di:
pensplan®

Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia - Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930
plurifonds.it - plurifonds@gruppoitas.it - Autorizzato alla costituzione in data 7.10.1998
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP in data 9.12.1998 al n° 40

Fondo pensione aperto PLURIFONDS

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 40

SEZIONE I - Informazioni chiave per l'aderente

(Informazioni aggiornate al 24/04/2019)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le **principali caratteristiche** del Fondo pensione PLURIFONDS e **facilitarti il confronto** tra il Fondo stesso e le altre forme pensionistiche complementari.

Presentazione del Fondo pensione PLURIFONDS

PLURIFONDS è un **fondo pensione aperto**, gestito da ITAS Vita Spa appartenente al Gruppo ITAS Assicurazioni ed è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

PLURIFONDS 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. PLURIFONDS è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare **su base individuale**. Possono aderire, **su base collettiva**, anche i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che ne prevedono l'adesione.

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

Informazioni pratiche

Sito *web* del Fondo:

www.plurifonds.it

Indirizzo e-mail:

plurifonds@gruppoitas.it

Sede del Fondo:

Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 - Trento

Sul sito web del Fondo sono disponibili il **Regolamento** 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 sulla R.I.T.A** (rendita integrativa temporanea anticipata) 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 che aderisce a PLURIFONDS **sulla base di un accordo collettivo**, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che prevede l'adesione al Fondo. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore. Il contributo del datore di lavoro spetta **unicamente** nel caso in cui versi al Fondo almeno il contributo minimo a tuo carico.

Se sei un lavoratore dipendente che aderisce a PLURIFONDS **su base individuale** 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.

Ti informiamo che per entrambe le tipologie di adesione sopra descritte, il datore di lavoro si deve impegnare a versare regolarmente sulla tua posizione i contributi con cadenza **trimestrale**: gennaio, febbraio, marzo = 1° trimestre; aprile, maggio giugno = 2° trimestre; ecc, ecc.).

Il versamento sarà composto da un **bonifico** e da una **"distinta"** (accompagnatoria con la quale il datore attribuisce il versamento del bonifico).

Il datore potrà avvalersi di un'area riservata a lui dedicata e monitorare i dipendenti collegati a Plurifonds. Le istruzioni per accedervi sono contenute nella **lettera di benvenuto** che gli sarà inviata al momento della tua adesione al fondo.

Ti invitiamo a tenere controllata la tua posizione previdenziale tramite l'accesso all'area riservata e ti informiamo che eventuali ritardi o omissioni da parte del datore di lavoro, che potrebbero generare dei ritardi di investimento della contribuzione a te spettante, non potranno essere addebitati al Fondo.

L'adesione al Fondo si intende conclusa nel momento in cui hai sottoscritto il modulo di adesione e produce effetti dalla data in cui hai eseguito il primo versamento, che dovrà essere effettuato entro 6 mesi dalla sottoscrizione.

Se in corso di rapporto la tua posizione dovesse diventare **inconsistente** (pari a zero) per effetto dell'interruzione del flusso contributivo e del prelievo annuale delle spese previste, **il contratto potrà essere risolto di diritto** ai sensi dell'art. 1456 Codice Civile ("Clausola risolutiva espressa"). In tal caso il Fondo ti scriverà che intende avvalersi di tale clausola.

Se sei un **pensionato** titolare di una **pensione di vecchiaia**, non puoi aderire alla previdenza complementare se non nel caso in cui continui a svolgere attività lavorativa.

Se sei un **pensionato** titolare di una **pensione anticipata o di invalidità**, puoi aderire alla previdenza complementare a condizione che l'adesione avvenga almeno un anno prima del compimento dell'età richiesta per la pensione di vecchiaia nel regime di previdenza obbligatoria a cui appartieni.

Al raggiungimento dell'età pensionabile, puoi continuare a versare i contributi nel fondo pensione, a condizione che, al compimento dell'età prevista per il pensionamento, tu possa far valere almeno un anno di contribuzione a favore della previdenza complementare.

La prestazione pensionistica complementare

Con almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari e la maturazione dei requisiti per ricevere la pensione dal tuo regime obbligatorio di appartenenza (Inps, Enasarco, Cassa dei Ragionieri, Cassa Forense, Cassa Edile, ecc.), puoi riscattare totalmente il fondo pensione.

Per i soggetti **non titolari di reddito** di lavoro o d'impresa (vedi ad esempio casalinga non iscritta all'apposito fondo INPS) si considera **età pensionabile** quella vigente nel regime obbligatorio di base ovvero l'età di vecchiaia indicata dall'INPS e vigente al momento della presentazione della richiesta.

Al momento del pensionamento, potrai richiedere la liquidazione **interamente in capitale** solo se l'importo in rendita della pensione complementare (calcolata sul 70% del capitale accumulato al momento del pensionamento) risulta inferiore al **50% dell'assegno sociale** in vigore al momento della richiesta altrimenti, potrai scegliere di percepire **una parte in capitale** fino a un importo massimo **pari al 50%** e il **restante 50% in rendita**, oppure ti potrà essere erogata **una rendita** calcolata **sull'intero capitale** e in base all'età che avrai al momento della richiesta.

Se sei iscritto a un Fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993 quindi se sei un cosiddetto "vecchio iscritto", puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

Al momento dell'adesione ti viene consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", **versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendite e le relative condizioni che PLURIFONDS ti propone sono riportate nell'**Allegato n° 3 del Regolamento**, disponibile sul sito *web* del Fondo (www.plurifonds.it).

In alcuni casi puoi accedere anticipatamente ad una prestazione pensionistica anche prima dell'età pensionabile.

Tramite la **RITA – Rendita Integrativa Temporanea Anticipata** infatti, puoi avere un sostegno finanziario quando sei prossimo al raggiungimento della pensione di vecchiaia.

La prestazione è su richiesta e spetta ai lavoratori "titolari di reddito di lavoro" che hanno cessato l'attività lavorativa o che siano rimasti inoccupati per il periodo previsto dalla normativa.

Se cessi l'attività lavorativa **prima del raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia** nel sistema pensionistico obbligatorio a cui appartieni, hai la possibilità di richiedere l'erogazione frazionata di tutto o parte del montante accumulato (RITA), per il lasso di tempo decorrente dal momento dell'accettazione della richiesta fino al conseguimento del requisito anagrafico richiesto nel tuo sistema pensionistico obbligatorio. Nel caso in cui non utilizzi l'intera posizione, conservi il diritto di poter usufruire delle ordinarie prestazioni in capitale e rendita a valere sulla porzione residuale di montante, che continuerà ad essere gestita dalla forma pensionistica complementare.

Nell'ottica di favorire la gestione attiva della tua posizione accumulata anche nel corso di erogazione della RITA, il montante oggetto di frazionamento continuerà ad essere gestito dal fondo pensione, così da beneficiare anche dei relativi rendimenti. Salvo diversa volontà da parte tua, che dovrai esprimere al momento della richiesta di RITA, il montante oggetto di frazionamento sarà spostato nella linea più prudente che nel nostro caso è rappresentata da Securitas (linea con garanzia).

In caso di RITA TOTALE con l'erogazione dell'ultima rata la tua posizione previdenziale si chiuderà definitivamente.

Ti informiamo che il Fondo erogherà la RITA con **periodicità trimestrale**. In pratica, ogni 3 mesi, verranno disinvestite le quote per provvedere all'erogazione della rata ed entro 60 giorni dal disinvestimento sarà effettuato il pagamento della prestazione.

Se durante l'erogazione di Rita TOTALE avrai bisogno di eventuali anticipazioni o altre forme di prestazione queste comporteranno la revoca della prestazione in RITA.

I requisiti per accedere a RITA sono:

1. RITA 5 anni

- 5 anni partecipazione a una forma pensionistica complementare
- cessazione dell'attività lavorativa;
- maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza **entro i 5 anni successivi**;
- requisito contributivo complessivo di almeno 20 anni nei regimi obbligatori di appartenenza;

2. RITA 10 anni

- 5 anni partecipazione a una forma pensionistica complementare
- inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 24 mesi;
- maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza **entro i 10 anni successivi**.

Per maggiori informazioni ti invito a consultare il **Documento sulla RITA** disponibile sul sito web del Fondo (www.plurifonds.it).

Nei casi che descriviamo di seguito ti spieghiamo quando è possibile avere delle prestazioni anche prima del pensionamento.

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 forma parziale nella **misura del 50%** per: cessazione dell'attività lavorativa che comporti inoccupazione per un periodo non inferiore a 12 mesi e superiore a 48 mesi; mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria.

Nel caso di sopravvenuta invalidità permanente oppure a seguito della cessazione del rapporto di lavoro con una periodo di inoccupazione superiore a 48 mesi, è consentito il **riscatto totale** dell'intera posizione.

Il riscatto totale è consentito anche in casi di perdita dei requisiti di partecipazione alla previdenza complementare. La perdita dei requisiti è legata alla cessazione del rapporto di lavoro e necessita dello "stato di inoccupazione" che deve essere presente fino al momento della richiesta. **In alternativa** al riscatto totale e finché permane lo stato di inoccupazione, puoi anche riscattare la posizione individuale maturata **nella misura del 50% o dell'80%**. Il riscatto parziale può essere esercitato una sola volta in relazione a uno stesso rapporto di lavoro.

Durante la fase di accumulo, sono consentite alcune tipologie di anticipazione nello specifico, 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.

Le richieste, anche per la stessa causale, puoi presentarle più volte nel rispetto delle regole sulle somme massime erogabili previste dalla normativa e tenuto conto delle precedenti anticipazioni già ricevute.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle anticipazioni**, disponibile sul sito web del Fondo (www.plurifonds.it).

Trascorsi due anni dall'adesione a PLURIFONDS 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 del Fondo.

La richiesta di trasferimento comporta la revoca della RITA - Rendita Integrativa Temporanea Anticipata.

Se vuoi avere maggiori informazioni in merito a tutte le prestazioni sopra descritte, ti invitiamo a leggere

attentamente il **Regolamento del Fondo** pubblicato sul nostro sito (www.plurifonds.it) e tutti gli altri documenti che ti spiegano quali opzioni hai a disposizione e in particolare la tassazione applicata ad ognuna di esse: Documento sulle Anticipazioni, Documento sul Regime Fiscale, Documento sulla RITA.

Sul sito inoltre, nella sezione Modulistica, hai a disposizione i moduli per la richiesta di prestazione che potrai compilare e inviare al Fondo.

Tieni presente che tutte le richieste, compreso il trasferimento verso un altro fondo, saranno evase ed erogate **entro 60 giorni** dal ricevimento della **documentazione completa** comprovante i requisiti.

Attenzione:

Ricordati che a fronte del beneficio fiscale che potrai usufruire nella fase di accumulo (vedi deducibilità del contributo versato), al momento delle erogazioni di tutte le prestazioni sopra descritte, il Fondo pensione applicherà le **imposte IRPEF** previste dalla legge con aliquote che variano dal 15 al 23% (sui montanti accumulati a partire dal 1° gennaio 2007 in poi mentre su quelli accantonati prima, il fondo applica la normativa fiscale previgente), a seconda della tipologia richiesta.

Per maggiori informazioni ti invitiamo a consultare il **Documento sul regime fiscale** pubblicato sul sito del Fondo (www.plurifonds.it).

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nel Regolamento, disponibili su sito *web* del Fondo (www.plurifonds.it).

Proposte di investimento

PLURIFONDS ti propone i seguenti comparti di investimento:

- **SecurITAS** (linea con garanzia)
- **SerenITAS**
- **SolidITAS**
- **AequITAS** (linea Etica)
- **ActivITAS**

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

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

In caso di richiesta di RITA, se non indichi diversamente, il montante oggetto di frazionamento sarà investito nel comparto più prudente denominato **SecurITAS** (linea con garanzia). Successivamente potrai modificare il comparto nel rispetto del periodo minimo di permanenza di 12 mesi.

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

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascun comparto nella **Nota informativa**, disponibile sul sito *web* del Fondo.

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 (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

SecurITAS

Comparto garantito

Orizzonte temporale BREVE
(fino a 5 anni)

La gestione è volta a realizzare la rivalutazione del capitale investito.

La garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o a chi ormai è prossimo alla pensione

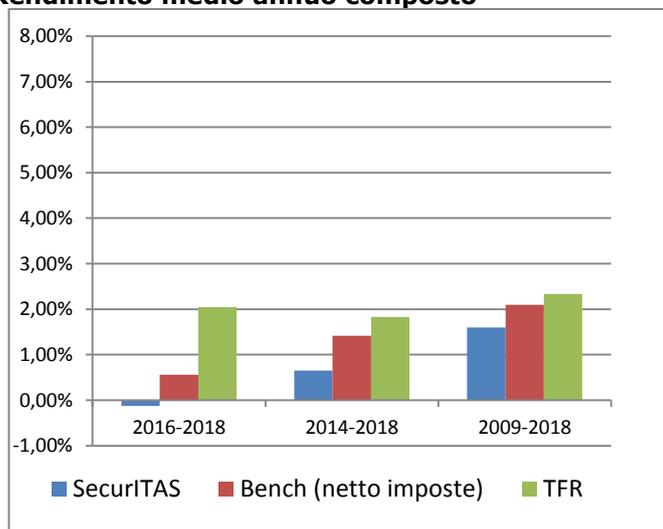
Caratteristiche della garanzia: la garanzia di restituzione dell'importo minimo garantito è pari all'ammontare dei contributi versati al netto delle spese dirette a carico dell'aderente, delle eventuali somme destinate alla copertura delle prestazioni accessorie eventualmente prescelte e dei riscatti parziali e anticipazioni non reintegrate già fruiti, **maggiorato di un rendimento minimo pari all'1% netto annuo.**

Opera esclusivamente nel caso di riscatto degli aventi diritto per **premorienza** dell'aderente, nonché, con una permanenza continuativa nel comparto di **almeno 5 anni**, nei casi di **pensionamento** e di riscatto conseguente a sopravvenuta **invalidità permanente**.

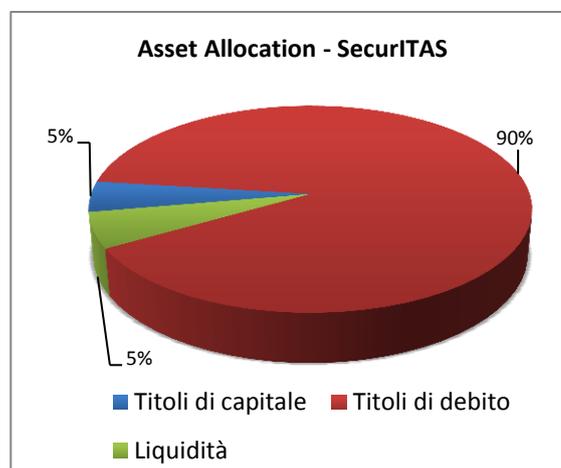
Per questi ultimi due casi, invalidità permanente e pensionamento, qualora la durata di permanenza continuativa nel comparto **sia inferiore ai 5 anni**, opera comunque una garanzia di **restituzione dell'importo minimo garantito**, pari all'ammontare dei contributi versati al netto delle spese dirette a carico dell'aderente, delle eventuali somme destinate alla copertura delle prestazioni accessorie eventualmente prescelte e dei riscatti parziali e anticipazioni non reintegrate già fruiti.

Data di avvio dell'operatività della linea:	15/06/2001
Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro):	158.757.416
Rendimento netto del 2018:	- 1,98%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2018



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

SerenITAS

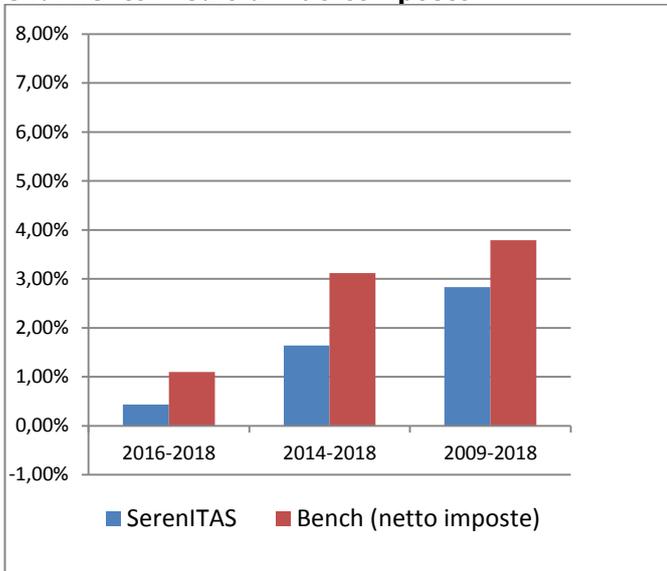
Comparto obbligazionario

Orizzonte temporale BREVE
(fino a 5 anni)

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

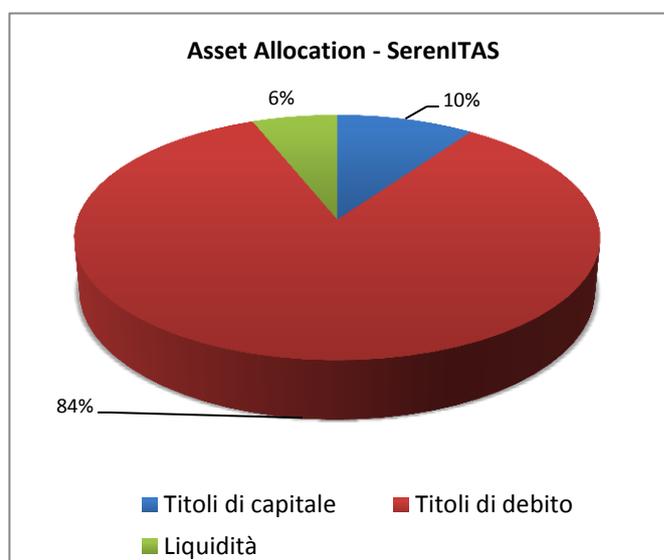
Data di avvio dell'operatività della linea:	15/06/2001
Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro):	107.423.020
Rendimento netto del 2018:	-1,36%

Rendimento medio annuo composto



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2018



SolidITAS

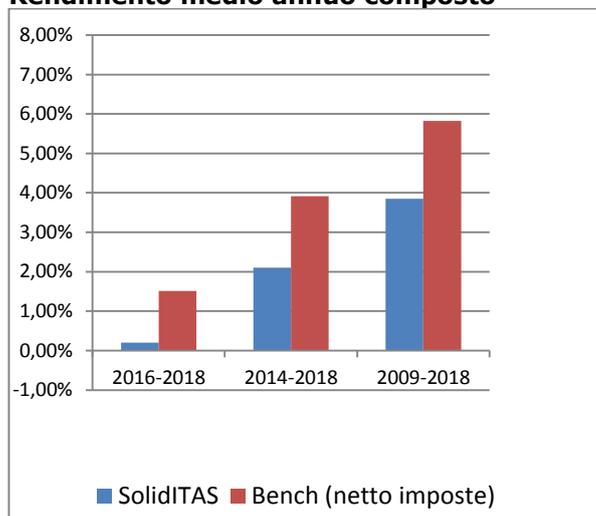
Comparto Bilanciato

Orizzonte temporale MEDIO
(tra 5 e 10 anni)

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

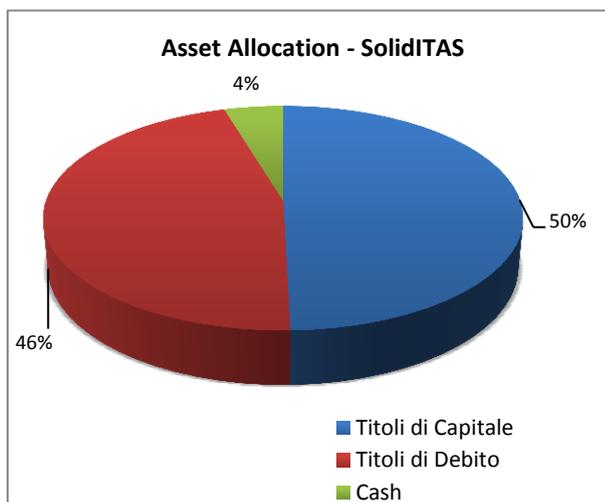
Data di avvio dell'operatività della linea:	15/06/2001
Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro):	174.864.705
Rendimento netto del 2018:	- 4,55%

Rendimento medio annuo composto



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2018



AequITAS (linea Etica)

Comparto
Bilanciato

Orizzonte
temporale MEDIO
(tra 5 e 10 anni)

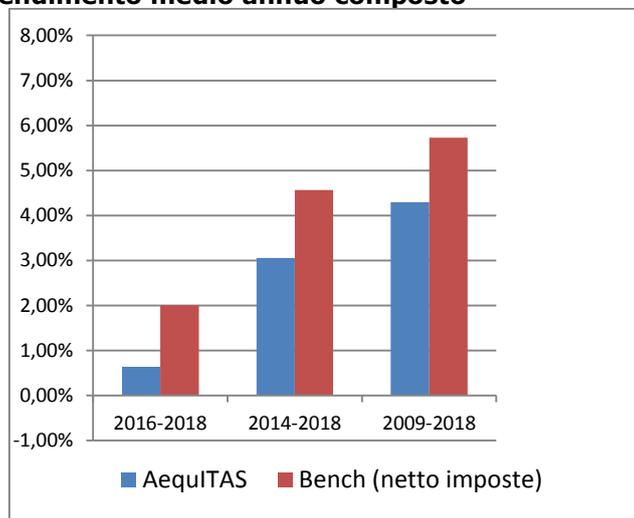
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata

Data di avvio dell'operatività della linea: 30/04/2007

Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro): 99.601.236

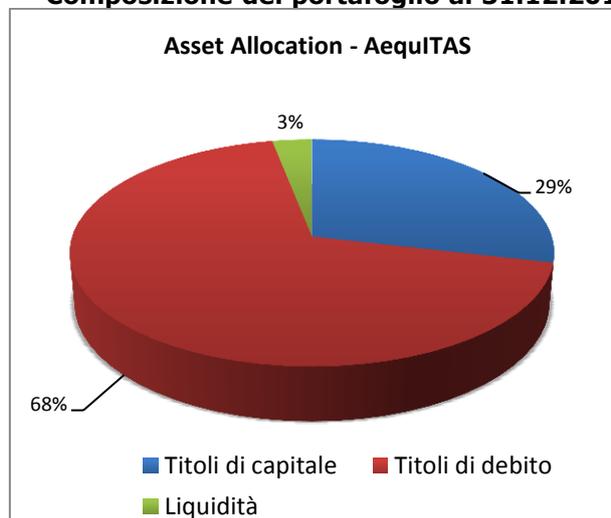
Rendimento netto del 2018: - 1,73%

Rendimento medio annuo composto



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2018



ActivITAS

Comparto Azionario

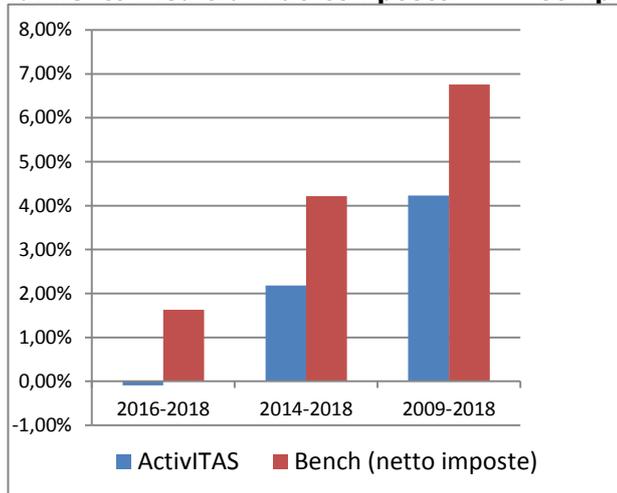
Orizzonte temporale LUNGO

(oltre i 15 anni)

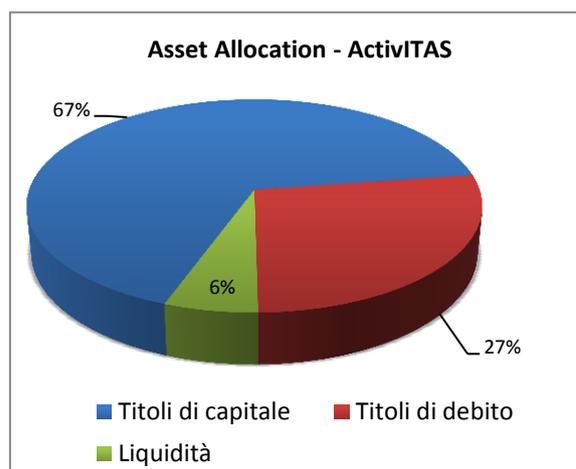
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi

Data di avvio dell'operatività della linea:	15/12/1999
Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro):	164.824.654
Rendimento netto del 2018:	- 6,14%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2018



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

Fondo pensione aperto PLURIFONDS

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 40

SCHEDA DEI COSTI

(Informazioni aggiornate al 28/03/2019)

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

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione (una tantum)	25,82 euro ⁽¹⁾ da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo (anche nella fase di erogazione della RITA) ⁽²⁾	
Direttamente a carico dell'aderente (prelevate annualmente)	20,49 euro ⁽³⁾ , prelevate per il comparto Aequitas. 15,49 euro , prelevate per gli altri comparti. Le commissioni sono prelevate al 31 gennaio di ogni anno dai montanti maturati sui conti individuali degli aderenti. La prima commissione è prelevata dal primo versamento. Le spese sono dovute per intero anche in caso di permanenza al Fondo per periodi inferiori all'intera annualità. Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino/Alto Adige , tenuto anche conto di quanto previsto dal D.P.G.R. 11/L approvato il 7 settembre 2010 dalla Giunta della Regione Trentino-Alto Adige, le commissioni di cui sopra ammontano a euro 12,75 per il comparto AequITAS ed a euro 7,75 per gli altri comparti.
Indirettamente a carico dell'aderente ⁽⁴⁾	Una commissione di gestione prelevata mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto pari a:
SecurITAS (linea con garanzia)	1,00% del patrimonio su base annua (0,083% su base mensile)
SerenITAS	0,80% del patrimonio su base annua (0,066% su base mensile)
SolidITAS	1,15% del patrimonio su base annua (0,095% su base mensile)
AequITAS (linea Etica)	1,05% del patrimonio su base annua (0,087% su base mensile)
ActivITAS	1,50% del patrimonio su base annua (0,125% su base mensile)
Spese per l'esercizio di prerogative individuali	
Anticipazione	Non previste
R.I.T.A. (rendita integrativa temporanea anticipata)	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione Individuale	Non previste

(1) Con riferimento alle **adesioni su base collettiva** e **convenzionamenti** con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti non è richiesto il pagamento della commissione "un tantum".

(2) L'erogazione della prestazione in RITA non prevede costi aggiuntivi. Sul montante che rimane investito invece, anche per i lavoratori che hanno convertito l'intera somma in RITA e che quindi non effettueranno versamenti contributivi aggiuntivi, continueranno ad essere applicati i costi (direttamente o indirettamente a carico dell'aderente) previsti dalla fase di accumulo.

(3) Con riferimento ai costi direttamente a carico dell'aderente della **linea Aequitas pari a 20,49 euro**, si specifica che annualmente il Fondo, per conto dell'aderente, preleva un importo pari a **5,00 euro** per ognuno degli iscritti al comparto Aequitas presenti alla data del 31 gennaio, quale "**contributo di solidarietà**" che sarà versato **al Fondo Aequitas per la Micro finanza**. Il versamento sarà fatto entro il 31 marzo di ogni anno.

Il Fondo Aequitas per la Micro finanza è gestito da Fondazione Finanza Etica, per fornire garanzie a copertura di operazioni di microfinanza finanziate da Banca Popolare Etica e finalizzate a sostenere le iniziative produttive e imprenditoriali delle fasce deboli della popolazione e delle aree economiche più svantaggiate.

(4) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre 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.

Per maggiori informazioni vedere la Sezione '**Caratteristiche della forma pensionistica complementare**'

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PLURIFONDS, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

L'ISC indicato viene calcolato 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.

ADESIONI INDIVIDUALI

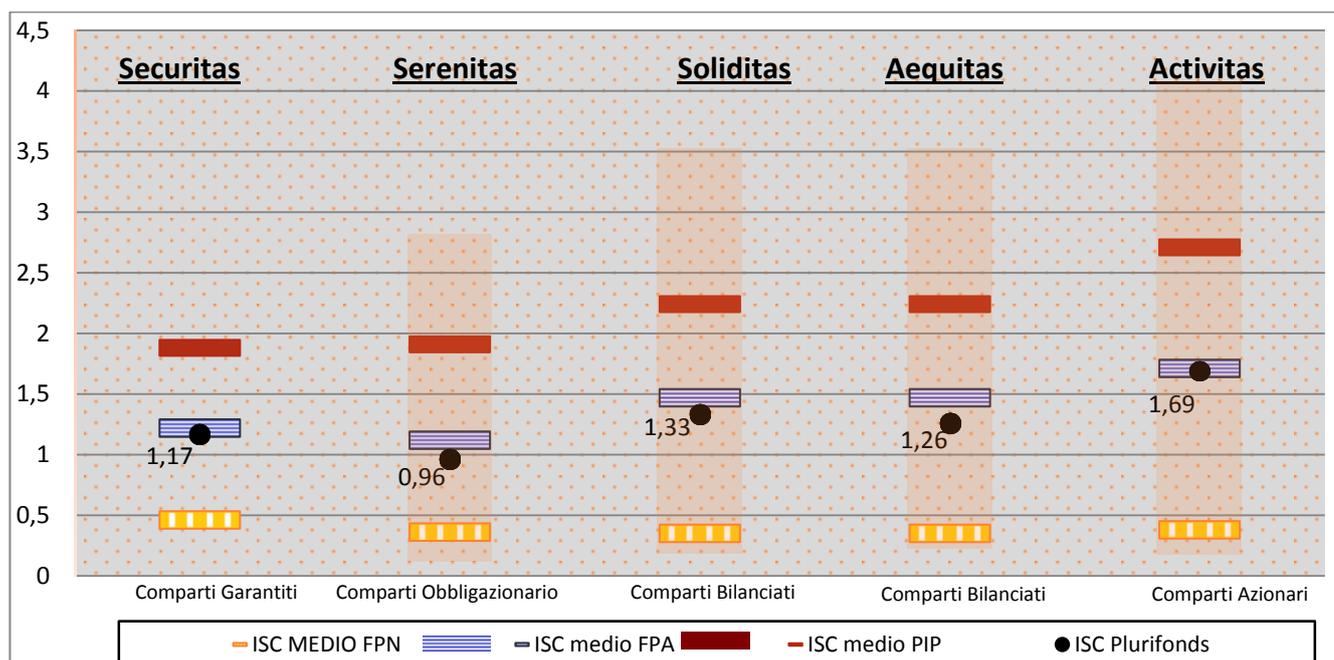
Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
ActivITAS	2,34%	1,84%	1,69%	1,59%
SolidITAS	1,98%	1,48%	1,33%	1,23%
AequITAS	2,01%	1,44%	1,26%	1,13%
SerenITAS	1,62%	1,12%	0,96%	0,86%
SecurITAS	1,82%	1,32%	1,17%	1,07%

N.B.: 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.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale 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).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PLURIFONDS è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

Onerosità di Plurifonds rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodi di permanenza 10 anni)



LEGENDA:

FPN = Fondi pensione negoziali

FPA = Fondi pensione aperti

PIP = Piani individuali pensionistici di tipo assicurativo

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi, sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it)

L'onerosità di PLURIFONDS 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 compartimenti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

STANDARDISIERTES VEREINFACHENDES BEISPIEL

Schätzung der Zusatzrente (Ausgabe 15/02/2018)

Das standardisierte vereinfachende Beispiel gestattet es, eine Schätzung der Zusatzrente zu erhalten. Es ermöglicht eine zusammenfassende und auf die Zukunft bezogene Beurteilung des Vorsorgeplans und erleichtert die Bestimmung der Höhe der Beitragszahlung. Gemäß den Vorgaben der COVIP bezieht es sich auf typisierte Modelle. Anhand des am besten zu den Eigenschaften des jeweiligen Mitglieds passenden Profils kann man sich somit ein Bild von der beim Rentenantritt zustehenden Zusatzrente machen.

DER SIMULATION ZUGRUNDEGELEGTE ANNAHMEN UND INFORMATIONEN

SPARPHASE

- Für die verschiedenen Investitionslinien angenommene durchschnittliche Rendite ¹

ActivITAS	SolidITAS	AequITAS	SerenITAS	SecurITAS
3,40%	3,00%	2,60%	2,20%	2,10%

Die Ertragsraten sind auf der Grundlage der Zusammensetzung der Investitionslinie berechnet. Bei der Aktienkomponente wird von einer jährlichen Rendite von 4% ausgegangen, bei der Rentenkomponente geht man von 2% jährlich aus. Die Ertragsrate versteht sich vor Abzug der Kosten und der Besteuerung. Das Beispiel berücksichtigt nicht die Schwankungen der Anlagen, die umso größer ausfallen, je höher die Aktienkomponente ist.

- Geschätzte jährliche Aufwertung der Beitragszahlung **1,00%**¹
- Jährliche Inflationsrate **2,00%**¹
- Unsere Kosten:

Direkt zu Lasten des Mitglieds

Beitrittskosten	€ 25,82 ²
Kosten in der Sparphase, die jährlich vom Fonds einbehalten werden	
- für die Investitionslinie AequITAS	€ 20,49 ³
- für alle weiteren Investitionslinien	€ 15,49 ³

Indirekt zu Lasten des Mitglieds (auf jährlicher Basis berechnete prozentuelle Kommissionen auf das Vermögen)

ActivITAS	SolidITAS	AequITAS	SerenITAS	SecurITAS
1,50%	1,15%	1,05%	0,80%	1,00%

AUSZAHLUNGSPHASE

- Demographische Grundlage für die Berechnung der sofortigen jährlichen Leibrente **A62D**
- Technischer Zinssatz für die Berechnung der sofortigen jährlichen Leibrente **0,00%**
- Kosten für die Umwandlung der individuellen Position in eine sofortige jährliche Leibrente **1,25%**

AVVERTENZE

Bei der Berechnung der Entwicklung der individuellen Position wird der Steuersatz von 20% auf die erzielten Erträge berücksichtigt. Die Endleistung als sofortige nicht übertragbare jährliche Leibrente, die man aus der Umwandlung der gesamten angereiften individuellen Position erhält, berücksichtigt weder die bei Auszahlung angewandte Besteuerung noch die Steuervorteile aus der Absetzbarkeit der Beiträge. Für Informationen zu den Steuervorteilen durch den Beitritt zum Fonds empfehlen wir Ihnen, das „Dokument zur Steuerregelung“ auf der Webseite www.plurifonds.it durchzulesen.

Alle in den nachfolgenden Tabellen angeführten Beträge sind in realen Werten angegeben und stützen sich auf Berechnungsannahmen, welche sich im Laufe der Zeit nicht unbedingt bestätigen müssen. Daher könnten die angereifte individuelle Position und die erwartete

¹ Die Werte sind in realen Werten, d.h. abzüglich der Inflation ausgedrückt und entsprechen den Richtlinien der COVIP.

² Bei Beitritten auf kollektiver Basis und bei Abkommen mit Vereinigungen selbständiger Arbeitnehmer oder Freiberufler wird die „einmalige“ Kommission von € 25,82 nicht angewandt. Diese Vergünstigung gilt auch für die steuerlich zu Lasten lebenden Familienangehörigen des Mitglieds.

³ Für die in der Region Trentino-Südtirol ansässigen Personen beträgt die Kommission gemäß dem vom Regionalrat Trentino-Südtirol am 4. November 2002 genehmigten D.P.R.A. 16/L € 12,75 für die Investitionslinie AequITAS und € 7,75 für alle anderen Investitionslinien.

Rentenleistung von den angegebenen Werten abweichen. Die angegebenen Werte verpflichten Plurifonds oder die COVIP somit in keiner Weise.

Anhand des auf der Webseite www.plurifonds.it zur Verfügung gestellten Berechnungsprogramms können auf die jeweilige persönliche Situation bezogene Simulationen erstellt werden. Von den sechs von Plurifonds angebotenen Investitionslinien stellt SecurITAS die garantierte Investitionslinie dar (vgl. Informationsblatt).

AequITAS zeichnet sich durch Investitionen in Wertpapieren aus, die eine besondere Verantwortung gegenüber dem sozialen und ökologischen Umfeld ausdrücken. Für diese Investitionen wird die Beratung der Banca Etica Advisor in Anspruch genommen (vgl. Informationsblatt).

Auf kollektiver Basis können jene Personen beitreten, für welche die Zusatzrentenformen gemäß Art. 2, Abs. 1 des Legislativdekretes 252/2005 bestimmt sind (vgl. Geschäftsordnung des Fonds, Art. 5 – Nutznießer).

**NICHT IN DER REGION TRENTINO-SÜDTIROL ANSÄSSIGE PERSONEN
 INDIVIDUELLER BEITRITT**

ALTER BEI RENTENANTRITT: 67 JAHRE

Eintrittsalter	Einzahlungs - Jahre	Investitions linie	Anfangsbetrag: 1.500 euro			Anfangsbetrag: 2.500 euro			Anfangsbetrag: 5.000 euro		
			Angesammelte Brutto - einzahlungen	Individuelle Endposition	Jährliche Rente	Angesammelte Brutto - einzahlungen	Individuelle Endposition	Jährliche Rente	Angesammelte Brutto - einzahlungen	Individuelle Endposition	Jährliche Rente
30	37	ActivITAS	€ 55.500,00	€ 82.739,74	€ 3.292,97	€ 92.500,00	€ 138.179,25	€ 5.499,42	€ 185.000,00	€ 276.778,02	€ 11.015,53
		SolidITAS		€ 82.322,51	€ 3.276,37		€ 137.482,20	€ 5.471,68		€ 275.381,44	€ 10.959,95
		AequITAS		€ 78.656,52	€ 3.130,46		€ 131.444,94	€ 5.231,40		€ 263.416,00	€ 10.483,74
		SerenITAS		€ 77.160,57	€ 3.070,93		€ 128.858,55	€ 5.128,46		€ 258.103,52	€ 10.272,30
		SecurITAS		€ 73.787,97	€ 2.936,70		€ 123.224,31	€ 4.904,22		€ 246.815,15	€ 9.823,04
40	27	ActivITAS	€ 40.500,00	€ 54.387,77	€ 2.246,20	€ 67.500,00	€ 90.853,80	€ 3.752,24	€ 135.000,00	€ 182.018,88	€ 7.517,34
		SolidITAS		€ 54.185,77	€ 2.237,86		€ 90.516,25	€ 3.738,30		€ 181.342,47	€ 7.489,41
		AequITAS		€ 52.360,61	€ 2.162,48		€ 87.532,58	€ 3.615,08		€ 175.462,50	€ 7.246,57
		SerenITAS		€ 51.656,01	€ 2.133,38		€ 86.289,11	€ 3.563,72		€ 172.871,87	€ 7.139,57
		SecurITAS		€ 49.970,99	€ 2.063,79		€ 83.473,53	€ 3.447,44		€ 167.229,88	€ 6.906,56
50	17	ActivITAS	€ 25.500,00	€ 30.843,96	€ 1.323,51	€ 42.500,00	€ 51.539,82	€ 2.211,57	€ 85.000,00	€ 103.279,46	€ 4.431,71
		SolidITAS		€ 30.770,34	€ 1.320,35		€ 51.416,77	€ 2.206,29		€ 103.032,85	€ 4.421,13
		AequITAS		€ 30.070,88	€ 1.290,34		€ 50.291,22	€ 2.157,99		€ 100.842,08	€ 4.327,12
		SerenITAS		€ 29.837,07	€ 1.280,31		€ 49.856,95	€ 2.139,36		€ 99.906,65	€ 4.286,99
		SecurITAS		€ 29.203,30	€ 1.253,11		€ 48.797,70	€ 2.093,90		€ 97.783,70	€ 4.195,89