

Fondo pensione PENSPLAN PLURIFONDS

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

SEZIONE I - Informazioni chiave per l'aderente

(in vigore dal 01/06/2017)

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

Presentazione del Fondo pensione PENSPLAN PLURIFONDS

PENSPLAN PLURIFONDS è un **fondo pensione aperto**, gestito da ITAS Vita Spa appartenente al Gruppo ITAS Assicurazioni.

PENSPLAN PLURIFONDS è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

PENSPLAN 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.

PENSPLAN 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 PENSPLAN 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** 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 PENSPLAN 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 PENSPLAN 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.

La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata **una rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

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 PENSPLAN PLURIFONDS ti propone sono riportate nell'**Allegato n° 3 del Regolamento**, disponibile sul sito *web* del Fondo (www.plurifonds.it).

Al momento del **pensionamento**, potrai scegliere di percepire **un capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto

hai accumulato. Se sei iscritto a un Fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

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 PENSPLAN 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.

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.

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

PENSPLAN PLURIFONDS ti propone i seguenti comparti di investimento:

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

I flussi conferiti tacitamente sono destinati al comparto **SecurITAS** (linea con garanzia).

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 verranno 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.

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.

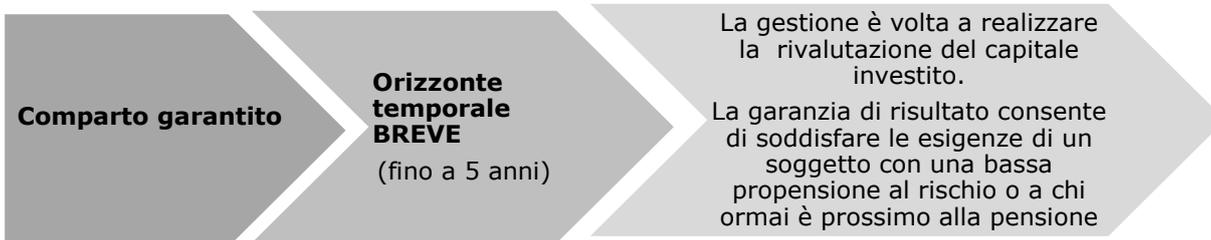
Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

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

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

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

SecurITAS



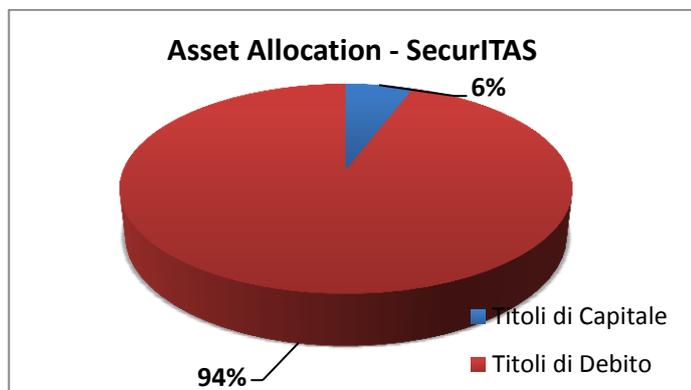
Caratteristiche della garanzia: la garanzia di restituzione dell'importo minimo garantito è pari all'ammontare dei contributi versati al netto delle spese dirette a carico dell'aderente, delle eventuali somme destinate alla copertura delle prestazioni accessorie eventualmente prescelte e dei riscatti 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 31.12.2016 (in euro):	119.689.478
Rendimento netto del 2016:	0,91%

Composizione del portafoglio al 31.12.2016



Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comparto	Benchmark	TFR Lordo
3 anni (2014-2016)	1,53%	2,32%	1,60%
5 anni (2012-2016)	2,50%	2,92%	2,00%
10 anni (2007-2016)	2,43%	2,68%	2,56%

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

SerenITAS

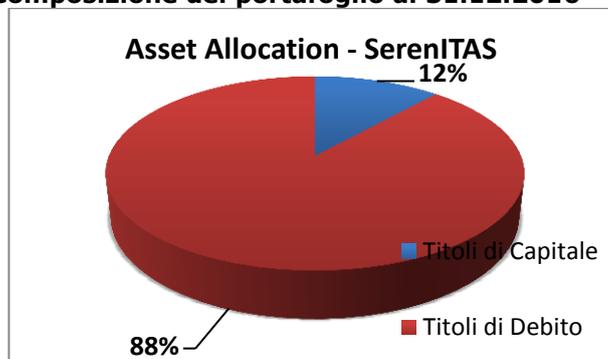
Comparto obbligazionario misto

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 31.12.2016 (in euro):	87.717.027
Rendimento netto del 2016:	1,93%

Composizione del portafoglio al 31.12.2016



Rendimento medio annuo composto

Periodo	Comparto	Benchmark
3 anni (2014-2016)	2,95%	5,09%
5 anni (2012-2016)	4,01%	5,71%
10 anni (2007-2016)	3,15%	4,19%

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

SolidITAS

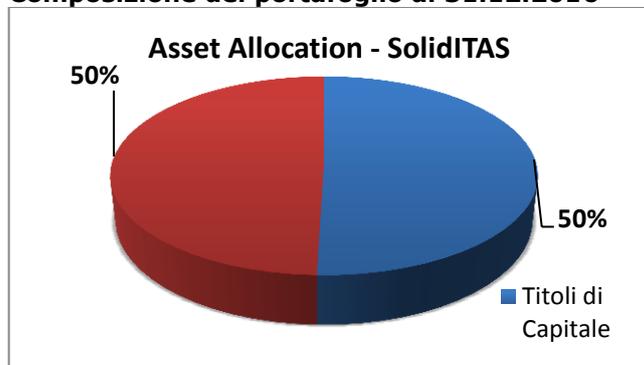
Comparto Bilanciato

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 31.12.2016 (in euro):	149.605.441
Rendimento netto del 2016:	2,26%

Composizione del portafoglio al 31.12.2016



Rendimenti medi annui composti

Periodo	Comparto	Benchmark
3 anni (2014-2016)	4,09%	6,55%
5 anni (2012-2016)	5,72%	8,41%
10 anni (2007-2017)	2,58%	4,08%

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

AequITAS (linea Etica)

Comparto Bilanciato

Orizzonte temporale MEDIO

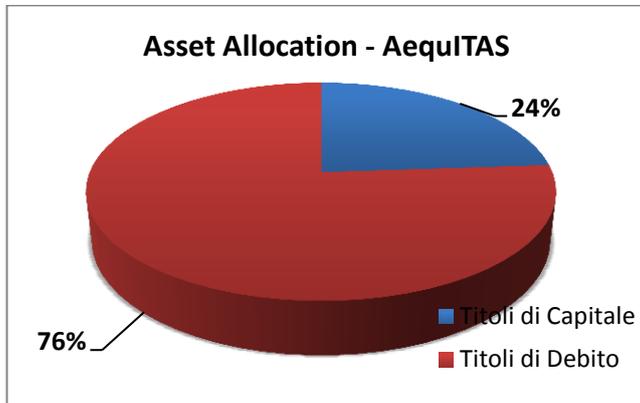
(tra 5 e 10 anni)

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 31.12.2016 (in euro):	65.838.262
Rendimento netto del 2016:	2,45%

Composizione del portafoglio al 31.12.2016

Rendimenti medi annui composti



Periodo	Comparto	Benchmark
3 anni (2014-2016)	5,32%	7,26%
5 anni (2012-2016)	5,88%	7,77%
10 anni (2007-2016)	N.D.	5,00%

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

ActivITAS

Comparto Azionario

Orizzonte temporale LUNGO

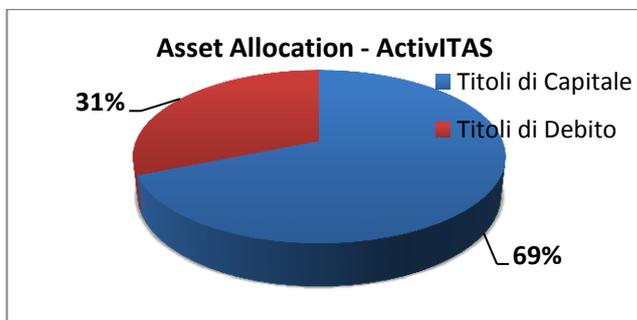
(oltre i 15 anni)

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 31.12.2016 (in euro):	152.117.521
Rendimento netto del 2016:	2,00%

Composizione del portafoglio al 31.12.2016

Rendimento medio annuo composto



Periodo	Comparto	Benchmark
3 anni (2014-2016)	4,44%	7,18%
5 anni (2012-2016)	6,61%	9,70%
10 anni (2007-2016)	1,99%	3,92%

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

Fondo pensione PENSPLAN PLURIFONDS

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

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01/06/2017)

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

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	25,82 euro da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
Direttamente a carico dell'aderente (prelevate annualmente)	20,49 euro , 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 ⁽²⁾	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
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 viene richiesto il pagamento della commissione "una tantum". (2) 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. 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 PENSPLAN 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.
Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nella Scheda collettività.

ADESIONI INDIVIDUALI

Non residenti in Regione Trentino-Alto Adige

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%

Residenti in Regione Trentino-Alto Adige

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
ActivITAS	2,13%	1,74%	1,64%	1,58%
SolidITAS	1,77%	1,37%	1,27%	1,21%
AequITAS	1,80%	1,34%	1,20%	1,12%
SerenITAS	1,40%	1,01%	0,91%	0,85%
SecurITAS	1,61%	1,22%	1,12%	1,06%

ADESIONI SU BASE COLLETTIVA O CONVENZIONAMENTI

Non residenti in Regione Trentino-Alto Adige

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
ActivITAS	1,98%	1,77%	1,67%	1,59%
SolidITAS	1,62%	1,41%	1,31%	1,23%
AequITAS	1,65%	1,37%	1,24%	1,13%
SerenITAS	1,26%	1,04%	0,94%	0,86%
SecurITAS	1,46%	1,25%	1,15%	1,07%

Residenti in Regione Trentino-Alto Adige

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
ActivITAS	1,77%	1,66%	1,62%	1,58%
SolidITAS	1,41%	1,30%	1,25%	1,21%
AequITAS	1,44%	1,26%	1,18%	1,12%
SerenITAS	1,04%	0,94%	0,89%	0,85%
SecurITAS	1,25%	1,14%	1,10%	1,06%

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

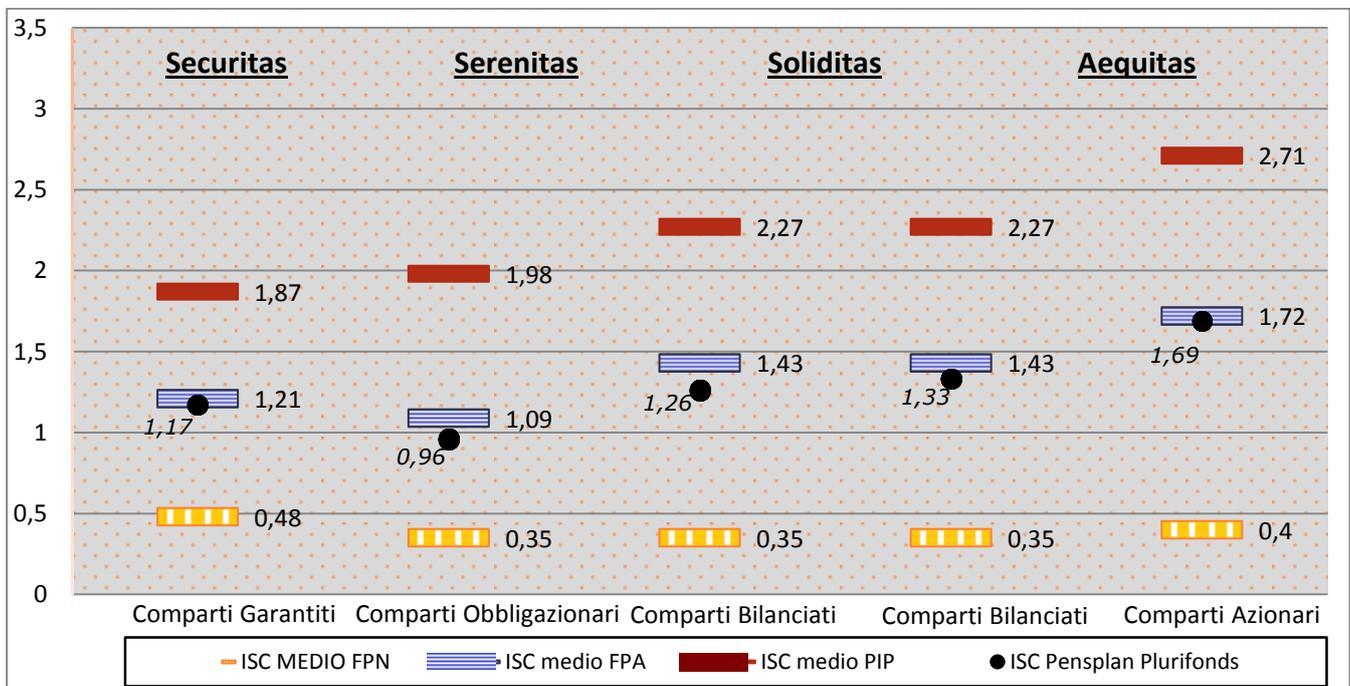
18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PENSPLAN 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.

L'onerosità di PENSPLAN 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 comparti 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.

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)