

plurifonds

Il Fondo Pensione Aperto di
ITAS VITA partner di:
pensplan

Autorizzato alla costituzione in data 7/10/1998
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP in data 9/12/1998 al n° 40

📍 Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 – 38122 Trento

☎ +39 0461 891711 | fax 0461 891930

✉ plurifonds@gruppoitas.it | itas.vita@pec-gruppoitas.it

🌐 plurifonds.it

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

Società del Gruppo ITAS Assicurazioni - Direzione e coordinamento di ITAS Mutua

Nota informativa

(depositata presso COVIP il 28/05/2021)

Itas Vita Spa è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PORTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PORTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.plurifonds.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 28/05/2021)

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

Premessa

Quale è l'obiettivo **Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita** è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona **Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita** opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Ogni versamento effettuato dà pertanto diritto all'assegnazione di un numero di quote. Il valore del patrimonio di ciascun comparto e della relativa quota è determinato **con periodicità quindicinale**, il giorno 15 e l'ultimo giorno di ogni mese anche se festivi. I versamenti sono trasformati in quote, e frazioni di quote, sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui sono resi disponibili per la valorizzazione.

Come contribuire Se aderisci a **Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita** sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a **Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita** individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

In caso di versamento del TFR, il datore di lavoro è invitato 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 il Fondo pensione aperto di Itas Vita. Le istruzioni per accedervi sono contenute nella **lettera di benvenuto** che gli sarà inviata al momento della tua adesione al fondo.

I versamenti sono trasformati in quote e frazioni di quote, sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui sono resi disponibili per la valorizzazione. Ogni versamento effettuato dà pertanto diritto all'assegnazione di un numero di quote. Il valore del patrimonio di ciascun comparto e della relativa quota è determinato con periodicità quindicinale, il giorno 15 e l'ultimo giorno di ogni mese anche se festivi.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – secondo le condizioni previste nel Regolamento;

- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).**
- **DECESSO PRIMA DEL RAGGIUNGIMENTI DELL'ETA' PENSIONABILE** - la posizione individuale che avrai accumulato in Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita sarà versata ai tuoi eredi ovvero alle diverse persone che ci avrai indicato.

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

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.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **5 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Securitas	garantito	NO	Comparto destinato ad accogliere il montante da erogare in RITA salvo diversa indicazione da parte dell'aderente
Serenitas	obbligazionario	NO	
Soliditas	bilanciato	NO	
Aequitas	bilanciato	SI	
Activitas	azionario	NO	

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.plurifonds.it).

I Comparti

SecurITAS ⁽¹⁾

Comparto garantito

Orizzonte temporale
BREVE
fino a 5 anni dal pensionamento

La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale
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

⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere il montante da erogare in RITA salvo diversa indicazione da parte dell'aderente

- **Garanzia:** prevede la restituzione di un importo minimo garantito che è pari all'ammontare dei contributi versati, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, 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 ed opera esclusivamente nel caso di riscatto degli aventi diritto per premorienza dell'aderente, nei casi di pensionamento (escluso il capitale richiesto in forma di rendita integrativa temporanea anticipata RITA) e di riscatto conseguente a sopravvenuta invalidità permanente.

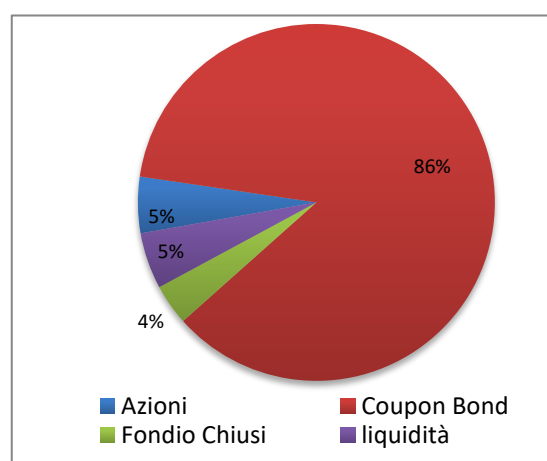
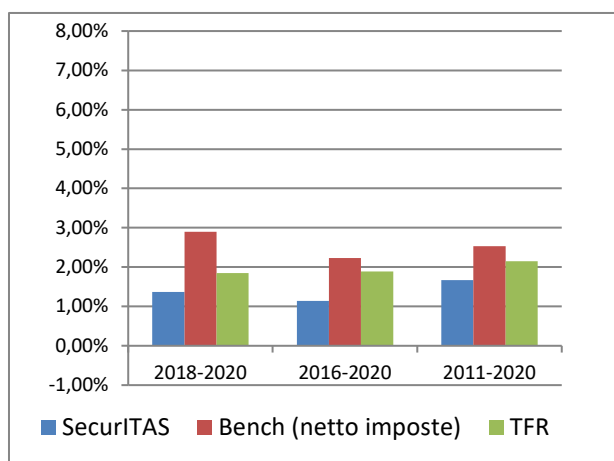
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 15/06/2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 234.594.107
- **Rendimento netto del 2020:** 0,77%

- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
- **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento medio

annuo composto

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

SerenITAS

Comparto obbligazionario

Orizzonte temporale
MEDIO
tra 5 e 10 anni dal
pensionamento)

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 o si sta avvicinando al pensionamento

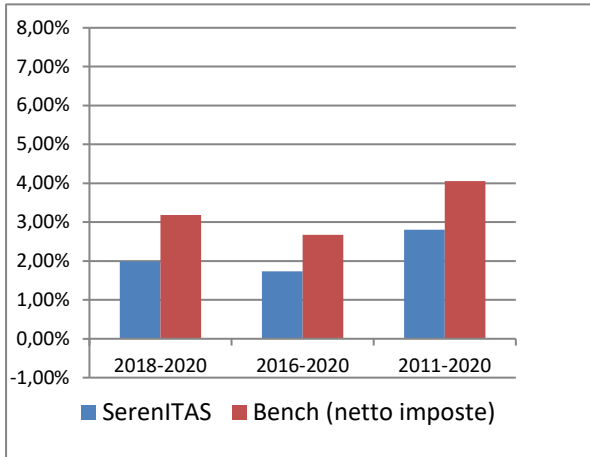
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 15/06/2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 141.608.536
- **Rendimento netto del 2020:** 1,70%

- **Sostenibilità:**

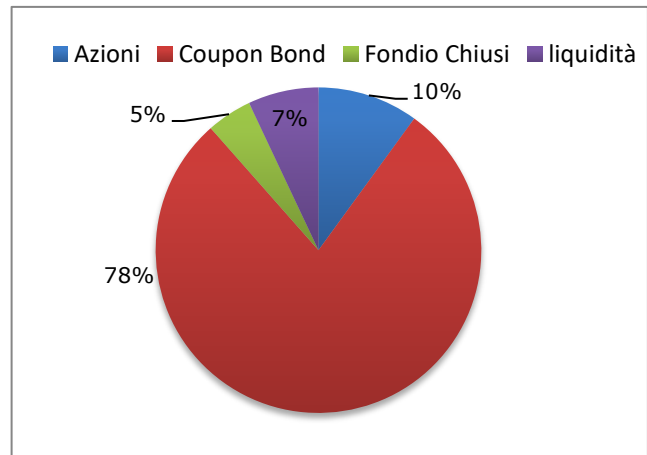
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	NO, non ne tiene conto
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento medio

annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

SolidITAS

Comparto Bilanciato

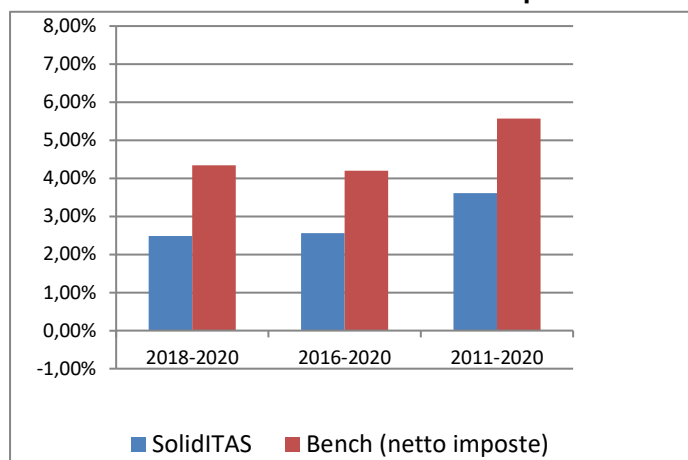
Orizzonte temporale
MEDIO LUNGO
tra 10 e 15 anni dal
pensionamento

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

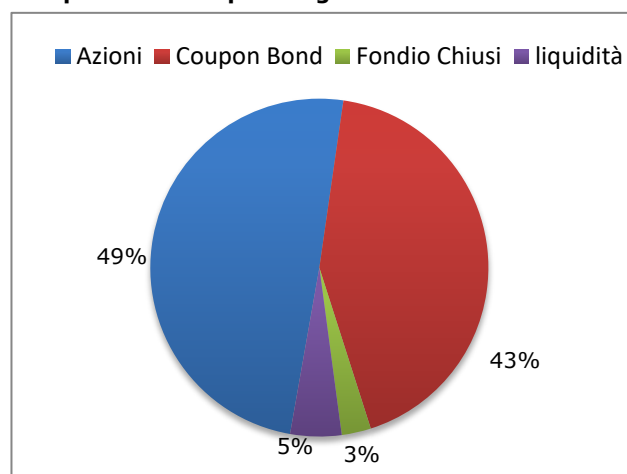
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 15/06/2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 234.066.555
- **Rendimento netto del 2020:** 0,93%

- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
- SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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 10 e 15 anni dal
pensionamento

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

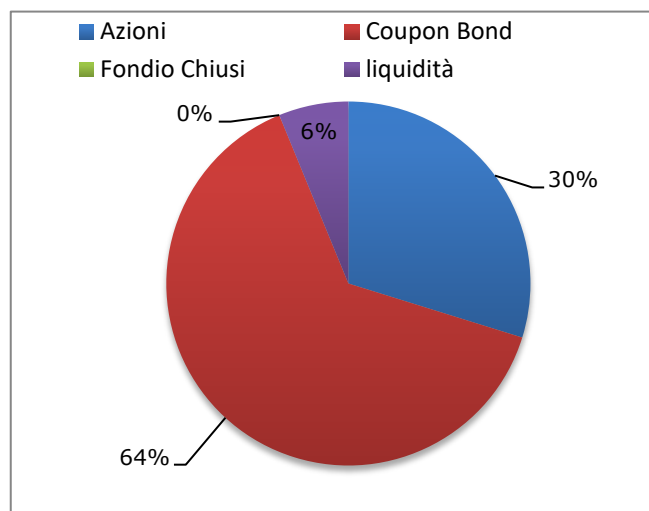
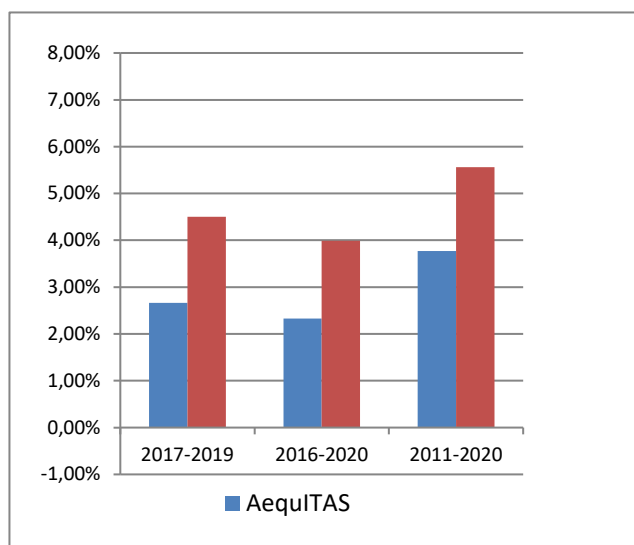
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 30/04/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 144.336.556
- **Rendimento netto del 2020:** 2,33%

- **Sostenibilità**
 - NO, non ne tiene conto**
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento

medio annuo composto

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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 dal
pensionamento

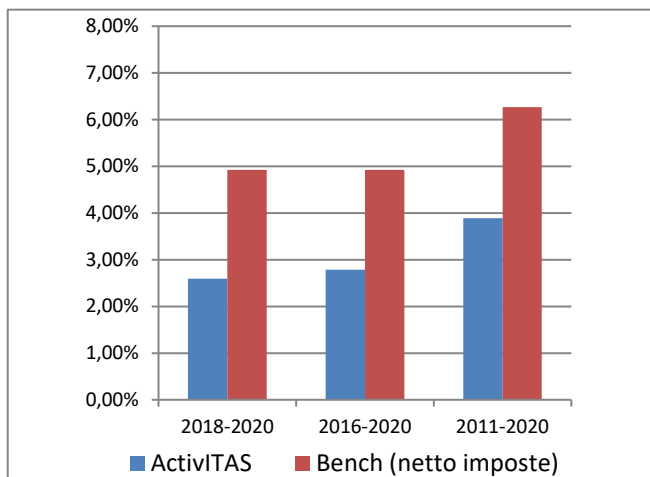
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o che è molto distante dal pensionamento

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 15/12/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 213.651.664
- **Rendimento netto del 2020:** 0,47%

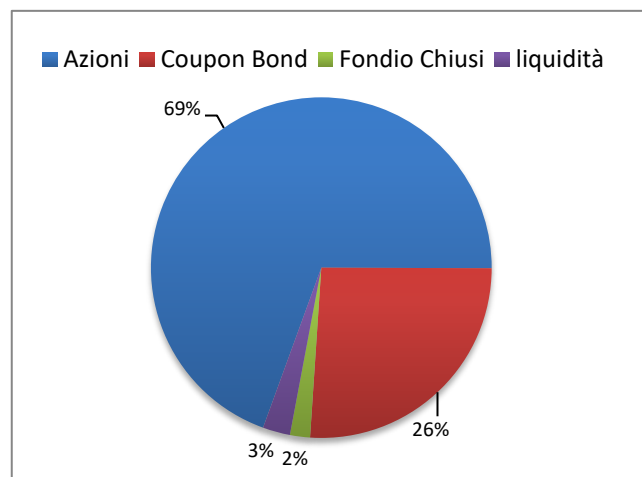
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
- SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento

medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

versa m. iniziale e annuo	età all'iscr.	anni di versam.	SECURITAS		SERENITAS		SOLIDITAS		AEQUITAS		ACTIVITAS	
			posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	posizione finale €	rendita annua €	Posizione finale €	rendita annua €
€ 2.500	30	37	133.623	5.113	137.820	5.274	147.259	5.635	142.742	5.462	145.783	5.579
	40	27	88.153	3.497	90.182	3.577	94.666	3.755	92.493	3.669	93.972	3.728
€ 5.000	30	37	267.837	10.250	276.253	10.572	295.177	11.296	286.316	10.957	292.218	11.183
	40	27	176.722	7.010	180.790	7.172	189.782	7.529	185.558	7.361	188.390	7.473

⁽²⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [inserire link]. Sul sito web di Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita (www.plurifonds.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

Hai la facoltà di esercitare il **diritto di recesso entro 30 giorni** dalla data di sottoscrizione del modulo di Adesione e contestuale versamento del relativo contributo.

Entro 30 giorni dal ricevimento della **richiesta di recesso** inviata tramite raccomandata a.r. o tramite PEC all'indirizzo itas.vita@pec-gruppaitas.it, il Fondo rimborserà:

- qualora la richiesta di recesso pervenga al Fondo antecedentemente al giorno di valorizzazione del contributo, il contributo versato;

- qualora la richiesta di recesso pervenga al Fondo successivamente al giorno di valorizzazione del contributo, il controvalore in euro del capitale investito. Il controvalore è calcolato utilizzando il valore unitario della quota, rilevato il giorno di valorizzazione successivo alla data in cui perviene al Fondo la richiesta, sia in caso di andamento decrescente sia in caso di andamento crescente del valore delle quote.

Il Fondo esegue il rimborso **entro 30 giorni** dal ricevimento della lettera raccomandata o tramite PEC all'indirizzo itas.vita@pec-gruppaitas.it. Il Fondo rinuncia a recuperare le spese sostenute per l'emissione.

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.

Per aderire è necessario rivolgersi ad un nostro collocatore che trovi riportato nella Parte II all'interno della Scheda "Le informazioni sui soggetti coinvolti".

I rapporti con gli aderenti

Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

 Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).

 Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito *web* (www.plurifonds.it). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

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

Società del Gruppo ITAS Assicurazioni - Direzione e coordinamento di ITAS Mutua

Nota Informativa

(depositata presso la Covip il 28/05/2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita (di seguito, Fondo) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa)

Scheda "I costi" (in vigore dal 28/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Plurifonds il Fondo pensione aperto di Itas Vita, è importante **confrontare** i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

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 (switch) con un minimo di permanenza di 12 mesi	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, 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 gravano unicamente le seguenti altre spese: legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza.

5) In caso di investimento in OICR alternativi diversi da quelli collegati, sui comparti potranno gravare ulteriori commissioni di gestione e commissioni di incentivo (i.e. di *performance*) applicate dai gestori degli OICR sottostanti nella misura massima del 1,5%.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)


Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Plurifonds il Fondo pensione aperto di Itas Vita, 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

 Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).

 **AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

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%

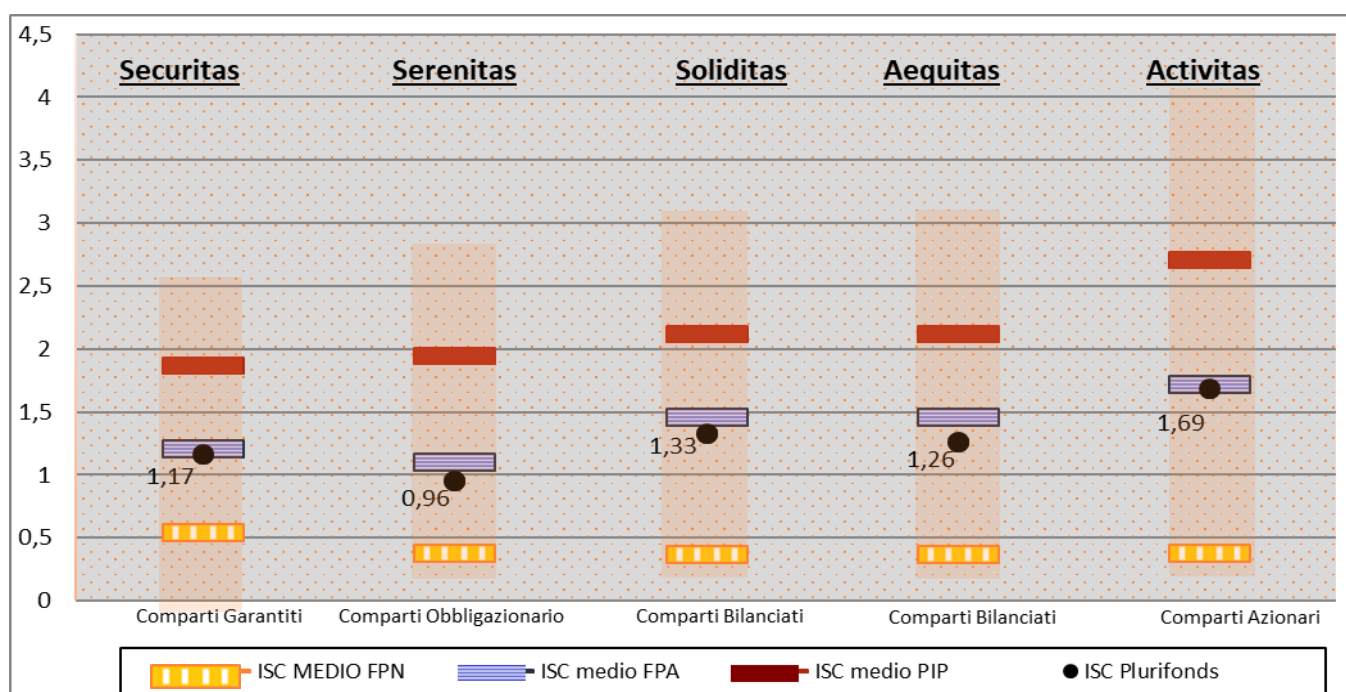
 **AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

L'onerosità di Plurifonds il Fondo pensione aperto di Itas Vita 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 dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di Plurifonds il Fondo pensione aperto di Itas Vita rispetto alle altre forme pensionistiche (periodi di permanenza 10 anni)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita:

- caricamento di gestione dell'1,00% calcolato sul premio unico di polizza e già compreso nel coefficiente di trasformazione in rendita;
- caricamento di erogazione dell'1,25% calcolato sull'annualità della rendita e già compreso nel coefficiente di trasformazione in rendita;
- caricamento di seguito indicato, sulla base alla periodicità da te scelta
 - 0,00% della rendita annua (periodicità annuale);
 - 0,25% della rendita annua (periodicità semestrale);
 - 0,46% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,00%.

Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del Fondo www.plurifonds.it.

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

Società del Gruppo ITAS Assicurazioni - Direzione e coordinamento di ITAS Mutua

Nota Informativa

(depositata presso la Covip il 28/05/201)

Appendice

Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita (di seguito, Fondo) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa)

'Informazioni sulla sostenibilità'

Premesse

Il Regolamento UE 2019/2088, così come definito nell'art.1, "stabilisce norme armonizzate sulla trasparenza per i partecipanti ai mercati finanziari e i consulenti finanziari per quanto riguarda l'integrazione dei rischi di sostenibilità e la considerazione degli effetti negativi per la sostenibilità nei loro processi e nella comunicazione delle informazioni connesse alla sostenibilità relative ai prodotti finanziari". Secondo quanto stabilito dall'art.2, punto 1, lett. c) del Regolamento rientrano tra "i partecipanti al mercato finanziario" anche gli enti pensionistici, come definiti dall'art. 6, punto 1, della Direttiva UE 2016/2341. L'art. 20, comma 2, del Regolamento stabilisce che lo stesso si applica a decorrere dal 10 marzo 2021.

ITAS VITA Spa ha selezionato Nummus.Info Spa quale soggetto atto al monitoraggio dell'analisi ESG dei portafogli e supporto nell'elaborazione delle informazioni, sulla base della propria metodologia. Nummus.Info Spa si avvale di Msci ESG Manager quale fonte informativa alla base delle proprie analisi.

Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali / investimenti sostenibili

ITAS VITA, nella definizione della propria politica di investimento, illustrata all'interno del Documento sulla Politica di Investimento, allo stato attuale adotta una propria politica attiva di promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili per quanto concerne la linea Aequitas, il cui universo investibile è oggetto di selezione e monitoraggio periodico da parte di Etica SGR. ITAS VITA, inoltre, attraverso la funzione fondamentale di gestione dei rischi, monitora il portafoglio di tutti i comparti di Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita al fine di analizzare il rischio ambientale, sociale e di governance.

In particolare per la linea di Aequitas, la selezione degli emittenti viene effettuata da Etica Sgr sulla base di una metodologia proprietaria di analisi che prevede l'adozione di criteri negativi (o di esclusione) e, successivamente, l'applicazione di criteri positivi (o di valutazione) con il metodo "best in class": dopo aver eliminato gli emittenti coinvolti in attività, pratiche o settori controversi, si procede ad una analisi degli stessi in base a specifici criteri ESG (ovvero di responsabilità ambientale, sociale e di governance), si attribuisce un punteggio globale ad ogni emittente e si scelgono solo i migliori, per ogni settore di appartenenza, dal punto di vista della sostenibilità.

In merito alle società quotate sono applicati alcuni criteri di esclusioni, in particolare i titoli che presentano controversie gravi in relazione all'ambiente, ai diritti umani, ai diritti dei lavoratori e alle discriminazioni razziali. Sono inoltre esclusi emittenti connessi con il gioco d'azzardo, l'ingegneria genetica (OGM), con la generazione di energia derivante da centrali nucleari, la produzione di pesticidi, produzione di armamenti, produzione e distribuzione di tabacco e titoli connessi con i test farmaceutici per cosmetici e pellicce. Sono inoltre sospesi alcuni settori quali il settore finanziario, eccetto "real estate"; settori quali esplorazione e produzione petrolifera, olii

integrati, servizi e attrezzature per petrolio e gas, petrolio, gas e carbone, oleodotti, servizi minerari, estrazione di metalli preziosi, carbone e altri minerali.

Dopo aver applicato tali esclusioni, sono considerati alcuni fattori positivi nella scelta dei singoli titoli. In particolare si considerano, per l'ambiente, la strategia ambientale e eco-design, la tutela della biodiversità, la gestione delle emissioni e dell'energia con particolare focus nell'impegno a ridurre le emissioni. Si valutano in aggiunta altri aspetti legati all'impatto ambientale della produzione per verificare l'impegno alla riduzione della produzione di rifiuti, si valuta l'impatto ambientale dei prodotti e la gestione delle risorse idriche necessarie alla produzione.

Nella valutazione degli aspetti sociali rientrano le analisi delle politiche di carriera nelle società, la gestione della salute e della sicurezza, la protezione dei diritti dei lavoratori e dei diritti umani, le relazioni con i clienti così come l'analisi della catena di fornitura. A supporto dell'analisi della governance sono considerati altri fattori prettamente specifici quali l'impostazione dell'audit e controllo interno, la strutturazione e organizzazione del consiglio di Amministrazione, le politiche di remunerazione dei dirigenti, il rispetto dei diritti degli azionisti, la prevenzione di pratiche anticoncorrenziali, della corruzione e le politiche di Lobbying responsabile. Etica Sgr valuta le pratiche di governance delle imprese anche attraverso il voto nelle assemblee degli azionisti ed un dialogo continuo con gli emittenti.

Per quanto concerne l'analisi degli stati governativi sono stati esclusi quelli in cui vige la pena di morte o in cui sono considerati "non liberi" o "parzialmente liberi" relativamente alle libertà civili e diritti politici e alla libertà di stampa.

Anche per questa classe di attivi sono considerati elementi positivi nella selezione e nella definizione dell'universo investibile. In particolare, vi sono informazioni legate al tema ambientale quali l'adesione a Convenzioni Internazionali sull'Ambiente, la politica di mitigazione e adattamento ai cambiamenti climatici, l'obiettivo di riduzione delle emissioni in atmosfera, la tutela delle risorse idriche, la tutela della biodiversità, il supporto alla transizione ad una crescita "green". Nell'analisi degli elementi legati al sociale, si valutano l'indice di sviluppo sociale, la promozione dell'educazione, della sanità e dell'uguaglianza di genere. A supporto dell'analisi di governance si verificano l'adesione alle Convenzioni Internazionali sui Diritti Umani, contro le discriminazioni, sui Diritti dei Lavoratori e la promozione della democrazia e stabilità.

Per quanto concerne gli altri comparti di Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita, non vi è una specifica politica di promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili. ITAS VITA, attraverso la funzione fondamentale di gestione del rischio, pone attenzione alla valutazione ESG dei comparti del fondo e a tal fine analizza i rating ESG degli stessi anche in comparazione con il relativo benchmark di riferimento. Nell'analisi dei comparti effettuata sul posizionamento del 31.12.2020, le valutazioni dei rating ESG sono molto positive ed elevate. ITAS VITA monitora inoltre le valutazioni dei sottopilastri, ambientale sociale e di governance che presentano anch'esse dei punteggi elevati.

Integrazione dei rischi di sostenibilità

ITAS VITA integra i rischi di sostenibilità all'interno del processo di investimento per quanto concerne il comparto Aequitas, in quanto Etica SGR, come già menzionato, seleziona i titoli per la definizione dell'universo investibile all'interno del quale il gestore delegato effettua le scelte d'investimento. Tutto il lavoro di analisi, sia a livello societario che a livello di selezione degli stati governativi, è effettuato a monte del processo di investimento, sia con fattori di esclusione e sia con fattori positivi best in class, evidenziati nel paragrafo precedente. La selezione delle imprese viene integrata da una specifica metrica di rischio legata ai fattori di sostenibilità utilizzati nell'analisi: ad ogni aggiornamento dell'Universo Investibile, tramite un opportuno procedimento matematico proprietario, si scartano tutte le imprese che contribuiscono maggiormente (ovvero sopra le soglie deliberate dal Consiglio di Amministrazione di Etica Sgr) al rischio ESG di portafoglio, con l'intento di mantenere il valore di Rischio di Sostenibilità (declinato in termini di rischio ESG) del paniere degli emittenti in linea con quello corrente.

Per quanto concerne gli altri comparti, ITAS VITA nella Politica di Gestione dei Rischi per il Fondo Pensione Plurifonds intende integrare i rischi di sostenibilità all'interno del proprio sistema dei controlli.

Tali rischi sono verificati e gestiti con riferimento:

- alla valutazione dei comparti nelle analisi sui fattori ambientali, sociali e di governo societario (ESG) e sui rischi a cui lo stesso è esposto. La funzione fondamentale di gestione dei rischi effettua verifiche di follow up sugli effetti delle azioni di mitigazione eventualmente intraprese.
- al processo di investimento con riferimento agli effetti che la non rispondenza alle buone prassi in tema di sostenibilità da parte delle società emittenti strumenti finanziari può determinare sui valori dei titoli in cui è investito il portafoglio, nonché sulla reputazione del Fondo pensione. Il Fondo si impegna a integrare i fattori ESG all'interno del proprio processo d'investimento. A riguardo, il Fondo pensione svolge in ogni caso un'attività di monitoraggio del portafoglio gestito, valutando eventuali elementi di criticità relativamente al portafoglio in gestione che possano emergere. A tal fine, il gestore delegato avrà l'impegno, su richiesta del Fondo, di fornire

indicazioni alle decisioni di investimento assunte, nonché a confrontarsi con il Fondo pensione rispetto all'opportunità di mantenere o meno le posizioni oggetto di criticità.

In relazione ai comparti Activitas, Soliditas, Serenitas, Securitas si segnala come sia presente il fondo Social Housing del Trentino, nato dalla volontà della Provincia Autonoma di Trento e che mira allo sviluppo di soluzioni abitative per tutti coloro che appartengono alla fascia di popolazione che necessita supporto. Tale Fondo rappresenta una scelta di investimento con impatto sociale positivo sul territorio.

Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita è esposto a una serie di rischi finanziari (ad esempio rischio di credito, rischio tasso, rischio di liquidità, ecc.) che sono già monitorati in ottemperanza alle vigenti disposizioni normative. L'esposizione del Fondo ai rischi connessi all'investimento dipende, oltre che dalla composizione del portafoglio e alla correlata esposizione ai rischi finanziari, anche da altri fattori esogeni tra i quali vanno specificatamente analizzati quelli derivanti da fattori riconducibili alle tematiche ambientali, sociali e di governo societario. Tale analisi è effettuata su base trimestrale dalla funzione fondamentale di gestione del rischio. Tali elementi vanno considerati al fine di non compromettere la performance economica dei titoli riflettendosi sul valore delle società, ovvero sul relativo merito di credito o, ancora, sulla sostenibilità degli impegni assunti. Tutti questi elementi si possono tradurre in un impatto negativo sul valore di portafoglio delle emissioni in cui è investito il patrimonio del Fondo pensioni.

Il Fondo pensione ha pertanto deciso di mitigare questo rischio attraverso un monitoraggio periodico nel quale esamina la bontà dei propri investimenti rispetto ai fattori ambientali, sociali e di governance, adottando la dovuta diligenza in ottemperanza al comma 1, lettera a) dell'articolo 4 del Regolamento (UE) 2019/2088. Tale monitoraggio viene effettuato anche sui benchmark di riferimento dei singoli comparti.

Per quanto concerne il comparto di Aequitas, la scelta dei titoli dell'universo investibile ha l'obiettivo di selezionare i migliori titoli per ogni categoria e settore, adottando una metodologia best in class oltre all'esclusione dei settori controversi. La scelta dei titoli migliori avviene ponendo attenzione a vari indicatori decisivi (quali valori di emissioni di CO2, controversie etc, menzionati nel primo paragrafo) per l'analisi ambientale sociale e di governance scegliendo quelli con impatto positivo migliore degli altri e cercando di mitigare al massimo gli effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento.

Per quanto concerne gli altri comparti del Fondo Pensione, al fine di mitigare i principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento, ITAS VITA ha deciso di:

- impegnare il gestore delegato ad includere anche i fattori ESG nel proprio processo d'investimento
- effettuare una valutazione della composizione del portafoglio riguardante il portafoglio complessivo del comparto come già operativo dall'analisi sul 31.12.2020.

Attraverso questa valutazione il Fondo pensione intende introdurre una mitigazione del rischio complessivo nonché quello legato alla singola esposizione che presenti caratteri estremi di criticità. Il Fondo pensione è infatti consapevole che oltre a un impatto negativo legato al valore dei portafogli, lo stesso sia esposto a un generale rischio reputazionale che deriva dalla propria condotta generale nonché dall'investimento in società che non prestino la dovuta attenzione ai fattori ambientali, sociali e di governo societario.