

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.

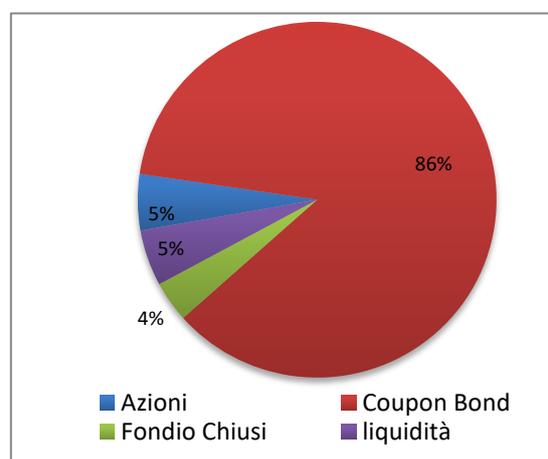
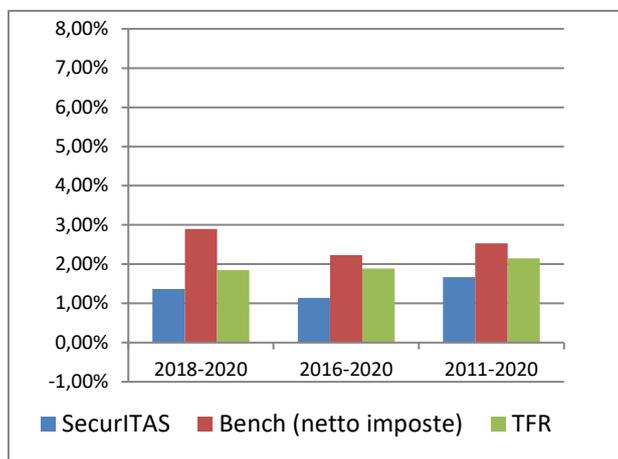
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 15/06/2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 234.594.107
- **Rendimento netto del 2020:** 0,77%

- **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

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

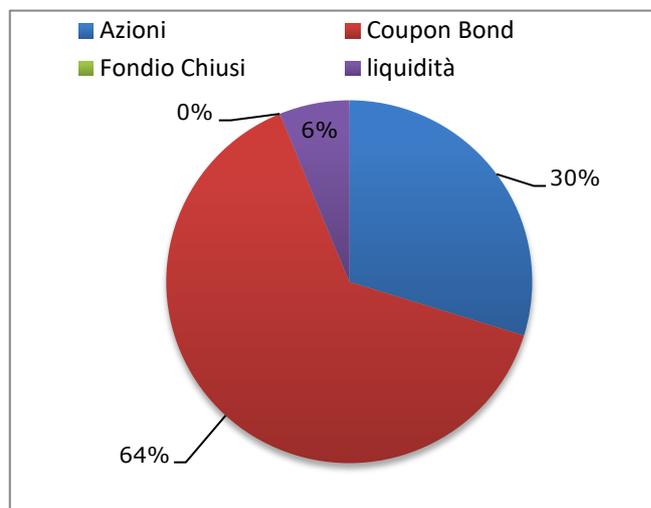
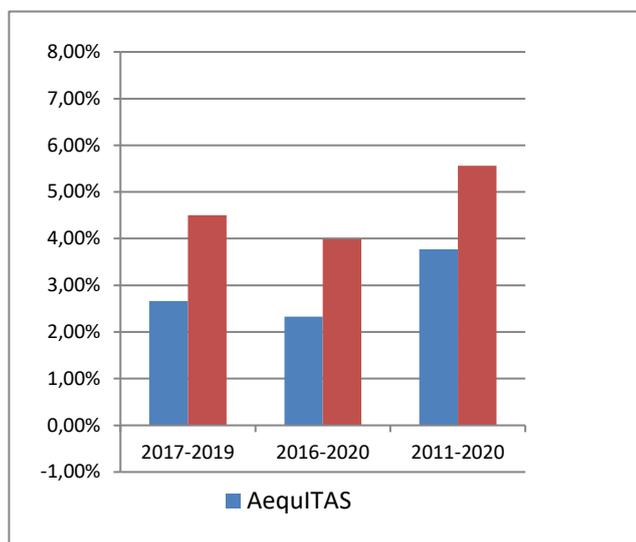
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 30/04/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 144.336.556
- **Rendimento netto del 2020:** 2,33%

- **Sostenibilità**
- | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | NO, non ne tiene conto |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input 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*.

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 €								
€ 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%

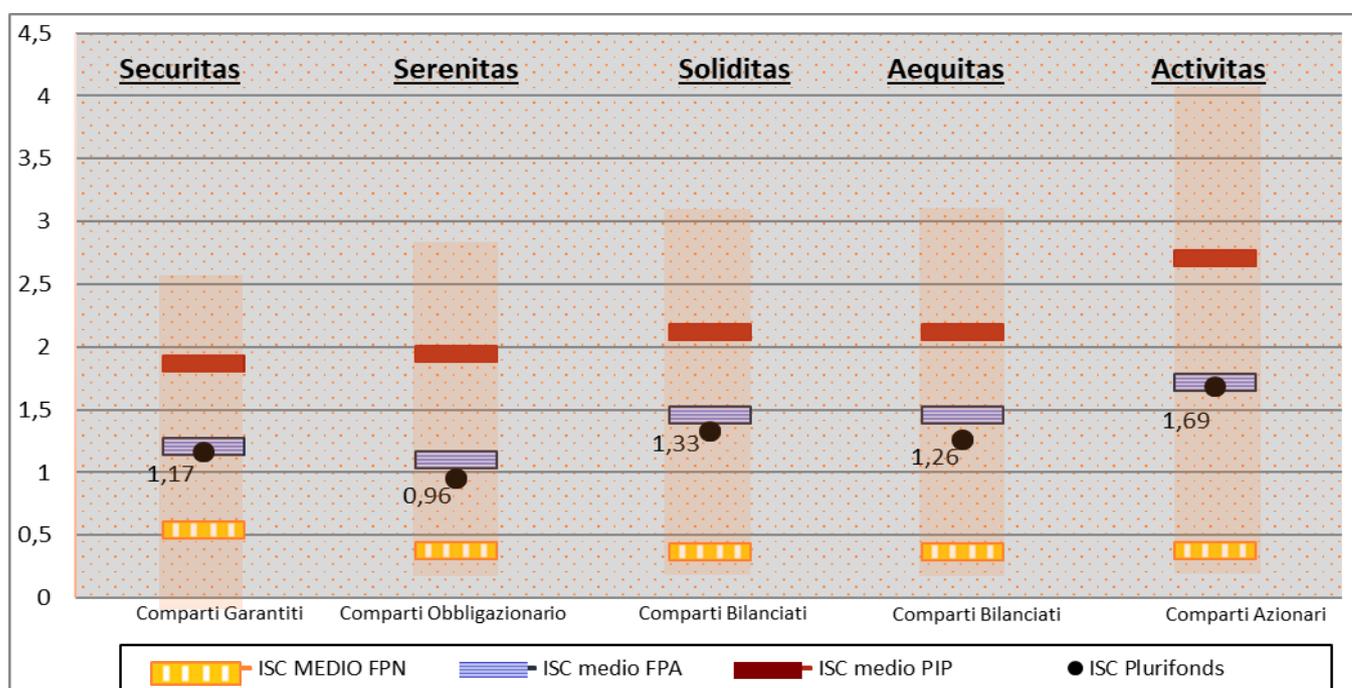
 **AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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 per i potenziali aderenti

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

Parte II 'Le informazioni integrative'

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 "Le opzioni di investimento" *(in vigore dal 28/05/2021)*

Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Se sei un lavoratore dipendente il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione o quota parte degli stessi ove previsto dai contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Al finanziamento possono contribuire anche i datori di lavoro che assumano specificamente tale impegno nei confronti dei dipendenti sulla base di contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. In tal caso puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dagli accordi.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

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.

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

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.

Le risorse di Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS VITA per i comparti Activitas, Aequitas, Soliditas e Serenitas sono state affidate a Cassa Centrale Banca mentre il comparto Securitas è gestito direttamente da Itas Vita Spa, nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

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.

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 presente tuttavia che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

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.

La scelta del comparto

Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita ti offre la possibilità di scegliere tra **5 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte.

Nella scelta del comparto, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione/switch**).

La riallocazione riguarda sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Aree geografiche:

- Mercati Europei: Austria, Belgio, Repubblica Ceca, Cipro, Danimarca, Estonia, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Norvegia, Olanda, Polonia, Portogallo, Spagna, Regno Unito, Romania, Russia, Slovacchia, Slovenia, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria;

Benchmark: è un parametro oggettivo e confrontabile, composto da indici, elaborati da soggetti terzi indipendenti, che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio linee di investimento del Fondo.

Capitalizzazione: è il prodotto tra il valore di mercato degli strumenti finanziari ed il numero degli stessi in circolazione.

Duration: è espressa in anni ed indica la variabilità di prezzo di un titolo obbligazionario in relazione al piano di ammortamento ed al tasso di interesse corrente sul mercato dei capitali. A parità di vita residua di un titolo obbligazionario, una duration più elevata esprime una volatilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

FTSEMIB: l'indice FTSEMIB misura la performance di 40 azioni quotate sui mercati organizzati e gestiti da Borsa Italiana e mira a replicare la rappresentazione settoriale dell'intero mercato. Sono candidabili al paniere tutti i titoli azionari quotati in Borsa e sul Nuovo Mercato.

Mercati regolamentati: per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla Consob nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D.Lgs. n. 58/98. Oltre a questi sono da considerarsi mercati regolamentati anche quelli indicati nella lista approvata dal Consiglio Direttivo della Assogestioni pubblicata sul sito internet www.assogestioni.it.

FTSE MTS Eurozone Government Bond IG (Investment grade): è un indice contenente i titoli pubblici emessi dai Paesi appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro) con rating investment grade. L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali (Bloomberg, Reuters, ecc.)

Euromts Total Return Eonia Investable Index: è un indice che replica l'andamento del tasso Eonia (Euro Overnight index Average) che è il tasso di riferimento quotidiano espresso dalla media ponderata dei tassi sulle transazioni overnight nella zona euro. L'indice è disponibile in tempo reale su Bloomberg e Reuters.

Markit Iboxx Eur Liquid Corporates Index: è un indice che racchiude al suo interno emissioni obbligazionarie investment grade emesse in euro dalle più importanti società internazionali. L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali (Bloomberg, Reuters, ecc.).

MSCI EMU: l'indice MSCI EMU è un indice a capitalizzazione espresso in dollari americani con dividendi reinvestiti e convertito in euro, che rappresenta l'andamento delle principali borse dei paesi che hanno adottato l'Euro come valuta di conto, tra le quali le principali sono: Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Paesi Bassi, Portogallo e Spagna.

MSCI World: l'indice Morgan Stanley CI Borse mondiali espresso in USD americani con dividendi reinvestiti e convertito in euro comprende oltre 1.700 azioni trattate sui 23 principali mercati azionari del mondo: 15 paesi europei, 6 paesi dell'area Pacifico, oltre all'America ed al Canada. Esso è rappresentativo dell'andamento delle principali società industriali e di servizi operanti nei vari paesi. Tra questi i più importanti sono: USA, Giappone, Gran Bretagna, Francia, Canada, Germania, Svizzera.

MSCI World ex EMU: l'indice Morgan Stanley CI Borse mondiali esclusi i Paesi che adottano l'Euro è espresso in USD con dividendi reinvestiti e convertito in euro comprende oltre 1.600 azioni trattate sui principali mercati azionari del mondo esclusi i Paesi dell'Unione Europea che adottano l'Euro: 6 paesi dell'area Pacifico, oltre all'America ed al Canada. Esso è rappresentativo dell'andamento delle principali società industriali e di servizi operanti nei vari paesi. Tra questi i più importanti sono: USA, Giappone, Gran Bretagna, Canada, Svizzera.

OCSE: è l'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico cui aderiscono i Paesi industrializzati ed i principali Paesi in via di sviluppo; per un elenco aggiornato degli Stati aderenti all'Organizzazione è possibile consultare il sito www.oecd.org.

OICR: Gli "Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR)" comprendono i fondi comuni d'investimento e le SICAV. Per "gestione collettiva del risparmio" si intende il servizio che si realizza attraverso la promozione, istituzione e organizzazione di fondi comuni d'investimento e l'amministrazione dei rapporti con i partecipanti e la gestione del patrimonio di OICR, di propria o altrui istituzione, mediante l'investimento avente ad oggetto strumenti

finanziari, crediti, o altri beni mobili o immobili.

Paesi emergenti: sono quei Paesi che presentano un debito pubblico con rating basso (pari o inferiore a BBB oppure a Baa3) e sono, quindi, contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

Rating o merito creditizio: è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due Agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per entrambe le Agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili.

Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari (cosiddetto investment grade) è pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's).

Turnover: è il rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell'anno di riferimento e il patrimonio medio gestito del Fondo. Esso è un indicatore del grado di movimentazione del portafoglio e, quindi, esprime la quota del portafoglio che nel periodo di riferimento è stata sostituita con nuovi investimenti. A parità di altre condizioni, elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Volatilità: è l'indicatore della rischiosità di mercato di un investimento. Quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati ma anche il rischio di perdite.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti sono nell'**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**.

I Comparti. Caratteristiche

SECURITAS

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.
- **Garanzia:** al fine di proteggere la posizione individuale dell'aderente **al momento del pensionamento**, ITAS VITA S.p.A. garantisce che la prestazione non potrà essere inferiore all'importo minimo garantito che è pari ai contributi versati nel comparto, 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 stesso, delle eventuali somme destinate alla copertura delle prestazioni accessorie eventualmente prescelte e dei riscatti parziali e anticipazioni non reintegrate già fruiti. La medesima garanzia opera anche, prima del pensionamento, nei seguenti casi di riscatto della posizione individuale:
 - ✓ decesso;
 - ✓ invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;



AVVERTENZA: Le caratteristiche della garanzia offerta da Securitas possono variare nel tempo. Qualora vengano previste condizioni diverse dalle attuali, la società comunicherà agli aderenti interessati gli effetti conseguenti. In caso di modifiche che complessivamente comportino un peggioramento rilevante delle condizioni economiche del Fondo, l'aderente interessato dalle suddette modifiche può trasferire la posizione

individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare, anche prima che siano decorsi due anni dall'iscrizione

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
 Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.
 - **Politica di gestione:** orientata preferibilmente verso titoli obbligazionari denominati nella moneta di conto di corso legale in Italia (duration 2,8 anni). Gli investimenti che diano adito a rischi di cambio saranno limitati ad un massimo del 5% del patrimonio del comparto. Fino a un massimo del 15% del patrimonio del comparto la gestione può essere orientata a titoli di capitale.
 - **Strumenti finanziari:** prevalentemente strumenti finanziari azionari e titoli di debito sia direttamente che indirettamente tramite OICR (fondi comuni di investimento, ETF e Sicav). È inoltre previsto l'investimento in quote di fondi mobiliari e immobiliari chiusi ed il ricorso a strumenti derivati con finalità di copertura del rischio e/o efficiente gestione.
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** nella composizione del portafoglio verranno preferibilmente utilizzati titoli di emittenti pubblici ovvero sovranazionali, dotati di merito creditizio primario, e titoli azionari di emittenti a capitalizzazione medio-alta, appartenenti ai principali settori industriali.
 - **Aree geografiche di investimento:** prevalenza di emissioni di titoli di Paesi dell'Europa.
 - **Rischio cambio:** coperto.
- **Benchmark:** 50% Markit Iboxx Eur Liquid Corporates;
40% FTSE MTS Eurozone Gov Bond IG;
5% MSCI EMU;
5% Euromts Total Return Eonia Investable.

SERENITAS

- **Categoria del comparto:** obbligazionario.
- **Finalità della gestione:** 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.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
 Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.
 - **Politica di gestione:** prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari di breve/media durata (duration 6 anni); è possibile una componente residuale in azioni (comunque non superiore al 15%).
 - **Strumenti finanziari:** prevalentemente strumenti finanziari azionari e titoli di debito sia direttamente che indirettamente tramite OICR (fondi comuni di investimento, ETF e Sicav). È inoltre previsto l'investimento in quote di fondi mobiliari e immobiliari chiusi ed il ricorso a strumenti derivati con finalità di copertura del rischio e/o efficiente gestione.
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** per i titoli obbligazionari si preferiscono titoli di emittenti pubblici ovvero sovranazionali, dotati di merito creditizio primario. Nella composizione del portafoglio verranno prevalentemente utilizzati titoli azionari di emittenti a capitalizzazione medio-alta, appartenenti ai principali settori industriali.
 - **Aree geografiche di investimento:** prevalenza dei mercati regolamentati dei Paesi OCSE con prevalenza dei Paesi europei.
 - **Rischio cambio:** gestito attivamente.
- **Benchmark:** 5% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government Index
45% ICE BofAML Euro Government Index
15% ICE BofAML Global Government Ex-Euro (convertito in euro)
25% ICE BofAML Euro Corporate Index
10% MSCI EMU con dividendi reinvestiti (convertito in euro)

SOLIDITAS

- **Categoria del comparto:** bilanciato.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale. La componente azionaria non può essere comunque superiore al 55%.
 - **Strumenti finanziari:** prevalentemente strumenti finanziari azionari e titoli di debito sia direttamente che indirettamente tramite OICR (fondi comuni di investimento, ETF e Sicav). È inoltre previsto l'investimento in quote di fondi mobiliari e immobiliari chiusi ed il ricorso a strumenti derivati con finalità di copertura del rischio e/o efficiente gestione.
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** nella composizione del portafoglio verranno prevalentemente utilizzati titoli di capitale di emittenti a capitalizzazione medio-alta, appartenenti ai principali settori industriali. Relativamente ai titoli obbligazionari verranno prevalentemente utilizzati titoli di emittenti pubblici ovvero sovranazionali, dotati di merito creditizio primario.
 - **Aree geografiche di investimento:** prevalentemente mercati regolamentati dei Paesi aderenti all'OCSE, con prevalenza dei Paesi dell'Unione Europea e degli USA. Peso residuale degli investimenti nei Paesi diversi da quelli aderenti all'OCSE nonché nei principali paesi emergenti.
 - **Rischio cambio:** gestito attivamente.
- **Benchmark:** 5% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government Index
 - 25% ICE BofAML Euro Government Index
 - 10% ICE BofAML Global Government Ex-Euro (convertito in euro)
 - 10% ICE BofAML Euro Corporate Index
 - 35% MSCI EMU con dividendi reinvestiti (convertito in euro)
 - 15% MSCI WORLD ex EMU con dividendi reinvestiti (convertito in euro)

AEQUITAS

- **Categoria del comparto:** bilanciato.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale. La componente azionaria non può essere comunque superiore al 40%.
- **Strumenti finanziari:** prevalentemente strumenti finanziari azionari e titoli di debito sia direttamente che indirettamente tramite OICR (fondi comuni di investimento, ETF e Sicav). È inoltre previsto l'investimento in quote di fondi mobiliari e immobiliari chiusi ed il ricorso a strumenti derivati con finalità di copertura del rischio e/o efficiente gestione.
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** Relativamente ai titoli obbligazionari verranno prevalentemente utilizzati titoli di emittenti pubblici ovvero sovranazionali, dotati di merito creditizio primario. Gli investimenti di natura azionaria hanno ad oggetto emittenti con qualsiasi grado di capitalizzazione e con diversificazione degli investimenti in tutti i settori economici.
- **Aree geografiche di investimento:** il portafoglio investe per la parte obbligazionaria prevalentemente nei mercati dell'area Europea, e per la parte azionaria nei mercati regolamentati dei Paesi aderenti all'OCSE, con prevalenza dei Paesi dell'Unione Europea e degli USA.
- **Rischio cambio:** gestito attivamente.

- **Benchmark:** 5% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government Index
40% ICE BofAML Euro Government Index
10% ICE BofAML Global Government Ex-Euro (convertito in euro)
15% ICE BofAML Euro Corporate Index
20% MSCI EMU con dividendi reinvestiti (convertito in euro)
10% MSCI WORLD ex EMU con dividendi reinvestiti (convertito in euro)

ACTIVITAS

- **Categoria del comparto:** azionario.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**

– **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** prevalentemente orientata verso titoli di natura azionaria; è prevista una componente obbligazionaria (mediamente pari al 20%).
 - **Strumenti finanziari:** prevalentemente strumenti finanziari azionari e titoli di debito sia direttamente che indirettamente tramite OICR (fondi comuni di investimento, ETF e Sicav). È inoltre previsto l'investimento in quote di fondi mobiliari e immobiliari chiusi ed il ricorso a strumenti derivati con finalità di copertura del rischio e/o efficiente gestione.
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** nella composizione del portafoglio verranno prevalentemente utilizzati titoli azionari di emittenti a capitalizzazione medio-alta, appartenenti ai principali settori industriali. Relativamente ai titoli obbligazionari verranno prevalentemente utilizzati titoli di emittenti pubblici ovvero sovranazionali, dotati di merito creditizio primario.
 - **Aree geografiche di investimento:** prevalentemente mercati regolamentati dei Paesi aderenti all'OCSE, con prevalenza dei Paesi dell'Unione Europea e degli USA. Peso residuale degli investimenti nei Paesi diversi da quelli aderenti all'OCSE nonché nei principali paesi emergenti.
 - **Rischio cambio:** gestito attivamente.
- **Benchmark:** 5% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government Index
15% ICE BofAML Euro Government Index
5% ICE BofAML Global Government Ex-Euro (convertito in euro)
5% ICE BofAML Euro Corporate Index
45% MSCI EMU con dividendi reinvestiti (convertito in euro)
25% MSCI WORLD ex EMU con dividendi reinvestiti (convertito in euro)

I Comparti. Andamento passato

SECURITAS

Data di avvio dell'operatività del comparto: 15/06/2001

Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro): 234.594.107

Informazioni sulla gestione delle risorse

Nella prima parte dell'anno, il diffondersi della pandemia e le conseguenti turbolenze sui mercati finanziari hanno suggerito la riallocazione degli investimenti verso asset meno rischiosi. Nel mese di marzo si è optato per una deviazione rispetto ai pesi del benchmark di riferimento attraverso il sovrappeso della componente governativa core ed un sottopeso della componente corporate. Tale modifica è stata progressivamente ridotta a partire dal mese di maggio, in seguito agli interventi a sostegno disposti dalle banche centrali a livello globale, seppur ancora mantenuta parzialmente in considerazione di un contesto economico-finanziario ancora fragile e potenzialmente volatile. Il merito creditizio dei titoli detenuti in portafoglio è elevato e mediamente in area singola A, al fine di limitare ulteriormente il profilo di rischio del portafoglio.

Con riferimento all'esposizione azionaria si è mantenuto un atteggiamento molto dinamico, nell'ambito di una prospettiva prudentiale, favorendo investimenti azionari ad alta capitalizzazione. Il peso azionario è stato antenuto inferiore al parametro di riferimento fino a settembre, proteggendo in questo modo il comparto dall'andamento negativo dei mercati derivante dalla pandemia. A partire dal mese di ottobre il peso azionario è stato riportato ad un livello leggermente superiore rispetto al benchmark fornendo un beneficio in una fase di forte rialzo dei mercati.

Ai sensi dell'articolo 6, comma 14, del decreto legislativo n. 252/2005, si comunica che nella gestione delle risorse e nelle linee seguite nell'esercizio dei diritti derivanti dalla titolarità dei valori in portafoglio non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario 86,13%				Azionario 5,11%		Liquidità 5,08% - di cui OICR 3,51%
Titoli di Stato 14,58%		Titoli corporate 26,70%	OICR 44,85%	Titoli quotati 0,72%	OICR 4,39%	Fondi chiusi 3,68%
Emittenti Governativi 14,58%	Sovranaz. 0,00%					

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Obbligazionario	86,13%
Italia	15,23%
Altri Paesi dell'Area euro	57,51%
Altri Paesi dell'Unione Europea	5,31%
Stati Uniti	6,21%
Altro	1,87%
Azionario	5,11%
Italia	0,68%
Altri Paesi dell'Area euro	4,43%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,00%
Stati Uniti	0,00%
Altro	0,00%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	5,08%
Duration media (anni)	7,7
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	1,03%

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

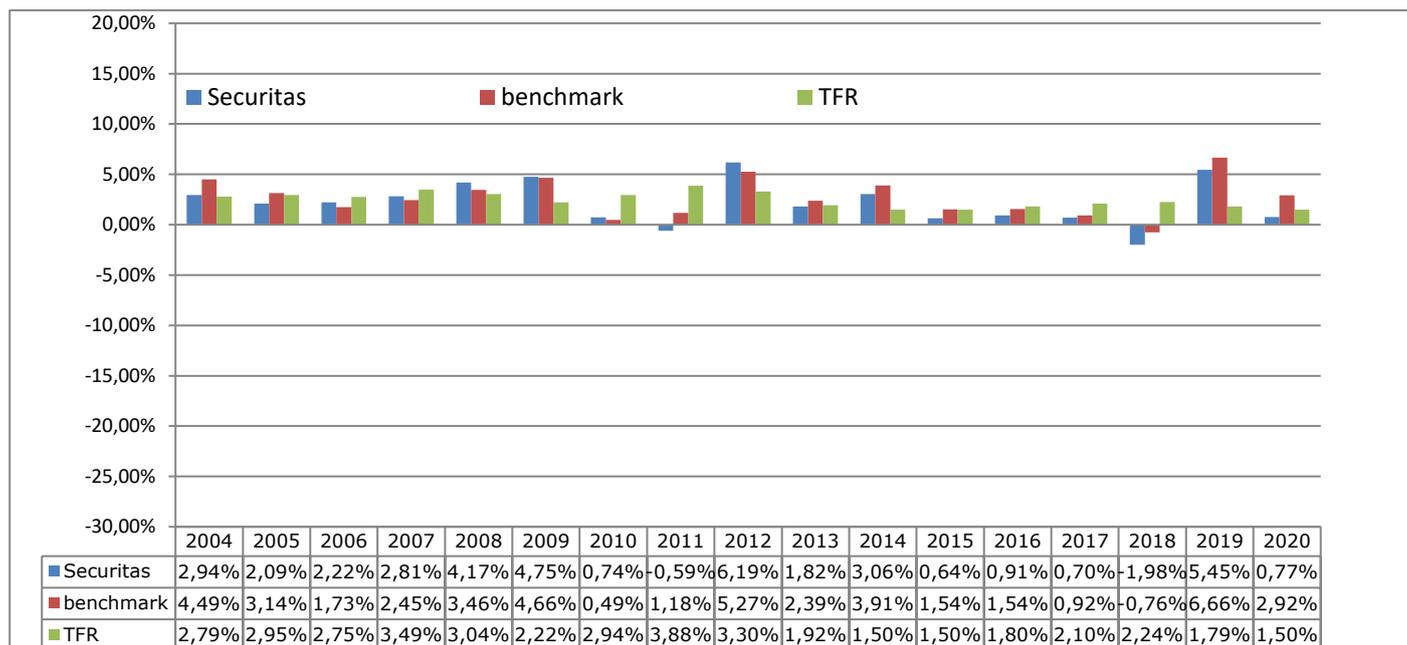
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: 50% Markit Iboxx Eur Liquid Corporates;
40% FTSE MTS Eurozone Government Bond IG;
5% MSCI EMU;
5% Euromts Total Return Eonia Investable

 **AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria	0,8303	0,8340	0,8537
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,8303	0,8340	0,8537
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,0096	0,0084	0,0081
TOTALE PARZIALE	0,8399	0,8424	0,8618
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,1423	0,1281	0,1156
TOTALE GENERALE	0,9822	0,9705	0,9774

 **AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

SERENITAS

Data di avvio dell'operatività del comparto:	15/06/2001
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	141.608.536

Informazioni sulla gestione delle risorse

L'inizio dell'anno 2020 è stato caratterizzato da una buona partenza del portafoglio Serenitas che in poche settimane aveva raggiunto circa i due punti percentuali di performance, grazie a tutte le componenti del mercato. Ma il primo trimestre ha visto poi il diffondersi della pandemia e i mercati hanno reagito in modo repentino con significative correzioni. Con un posizionamento nel complesso prudente il portafoglio è riuscito a sfruttare il momento negativo del mercato per riposizionarsi in quelle componenti le cui aspettative, grazie ai supporti derivanti dalle Banche Centrali e dalle Istituzioni Europee, sembravano più vantaggiose. Si è così ritornati ad avere ritorni positivi già a partire dall'estate e a chiudere dicembre ai massimi dell'anno.

In particolare, il comparto governativo Euro ha complessivamente mantenuto un prudenziale sottopeso di duration, privilegiando comunque le aree periferiche. È stato mantenuto un sovrappeso di governativi domestici ma con concentrazione su parte breve della curva, contenendo dunque l'esposizione per duration complessiva. L'incremento della componente legata all'inflazione, già presente nel tratto medio del portafoglio, anche nel tratto 10-15yr, assieme alla sottoscrizione in emissione di alcune obbligazioni, le posizioni lunghe francesi, e il sottopeso di Germania, hanno portato un contributo alla performance verso il benchmark positivo.

Il comparto corporate Euro viene gestito selezionando emittenti ritenuti solidi, evitando concentrazioni eccessive e con estrema attenzione al mercato primario. In termini di performance l'anno si è chiuso in linea con il benchmark, nonostante un leggero sottopeso di duration controbilanciato da una maggior esposizione su titoli a spread più elevato.

Il comparto obbligazionario ex Euro è stato gestito mantenendo complessivamente un sottopeso di duration, derivante in particolare da una view negativa sul mercato obbligazionario (in particolare statunitense), che a partire dall'estate, ha evidenziato un generalizzato irrigidimento. Anche le dinamiche sulle principali valute, dollaro Usa e yen giapponese, hanno penalizzato il comparto.

La componente azionaria è quella che nel corso dell'anno ha generato la maggiore volatilità nel portafoglio: la dinamica attività di stock picking e prese di beneficio a fronte del raggiungimento di singoli target price, hanno permesso di contenere le perdite. Sul finire dell'anno è stato azzerato il sottopeso tattico della componente azionaria, grazie alle notizie derivanti l'efficacia del vaccino e da una miglior performance di alcuni settori value che fino al terzo trimestre avevano invece faticato.

Con riferimento all'articolo 6, comma 14, del decreto legislativo n. 252/2005, nella gestione delle risorse e nelle linee seguite nell'esercizio dei diritti derivanti dalla titolarità dei valori in portafoglio non si sono considerati aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

Tav. 1 - Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario 78,44%				Azionario 10,05%		Liquidità 6,96% - di cui OICR 0%
Titoli di Stato 54,44%		Titoli corporate 24,00%	OICR 0%	Titoli quotati		Fondi chiusi 4,55%
Emittenti Governativi 51,98%	Sovranaz. 2,46%			8,04%	OICR 2,01%	

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Obbligazionario	78,44%
Italia	28,39%
Altri Paesi dell'Area euro	36,67%
Altri Paesi dell'Unione Europea	2,61%
Stati Uniti	9,70%
Altro	1,07%
Azionario	10,05%
Italia	0,88%
Altri Paesi dell'Area euro	9,17%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,00%
Stati Uniti	0,00%
Altro	0,00%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	6,96%
Duration media (anni)	7,1
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	12,12%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio	0,52%

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

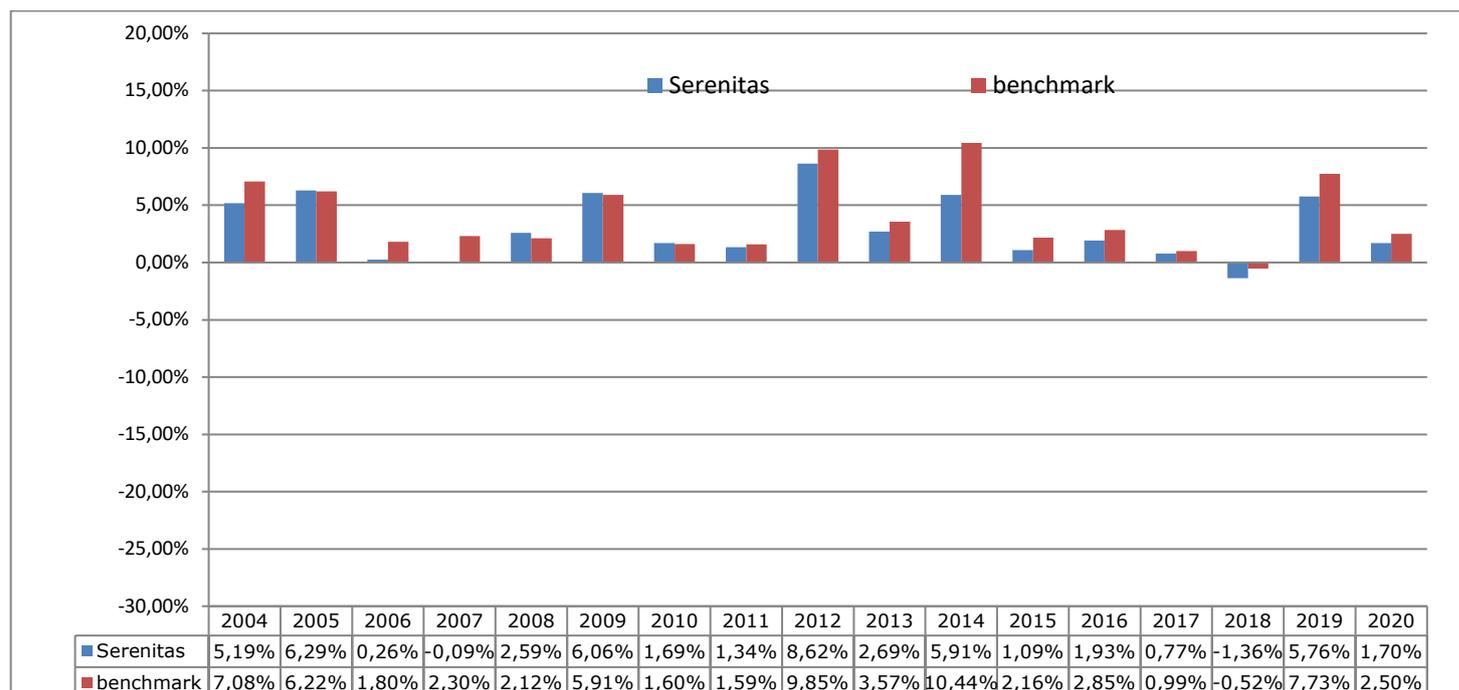
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: 5% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government;
 45% ICE BofAML Euro Government;
 15% ICE BofAML Global Government Ex Euro in Euro;
 25% ICE BofAML Euro corporate;
 10% MSCI EMU



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria	0,5832	0,7280	0,7390
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,5832	0,7280	0,7390
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,0101	0,0091	0,0086
TOTALE PARZIALE	0,5933	0,7371	0,7476
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,1185	0,1092	0,1014
TOTALE GENERALE	0,7118	0,8463	0,8490



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

SOLIDITAS

Data di avvio dell'operatività del comparto:	15/06/2001
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	234.066.555

Informazioni sulla gestione delle risorse

L'inizio dell'anno 2020 è stato caratterizzato da una buona partenza del portafoglio Soliditas che in poche settimane aveva raggiunto circa i due punti percentuali di performance, grazie a tutte le componenti del mercato. Ma il primo trimestre ha visto poi il diffondersi della pandemia e i mercati hanno reagito in modo repentino con significative correzioni. Con un posizionamento nel complesso prudente il portafoglio è riuscito a sfruttare il momento negativo del mercato per riposizionarsi in quelle componenti le cui aspettative, grazie ai supporti derivanti dalle Banche Centrali e dalle Istituzioni Europee, sembravano più vantaggiose. Si è ritornati ad avere ritorni positivi nel corso dell'autunno e a chiudere dicembre ai massimi dell'anno.

In particolare, il comparto governativo Euro ha complessivamente mantenuto un prudenziale sottopeso di duration, privilegiando comunque le aree periferiche. È stato mantenuto un sovrappeso di governativi domestici ma con concentrazione su parte breve della curva, contenendo dunque l'esposizione per duration complessiva. L'incremento della componente legata all'inflazione, già presente nel tratto medio del portafoglio, anche nel tratto 10-15yr, assieme alla sottoscrizione in emissione di alcune obbligazioni, le posizioni lunghe francesi, e il sottopeso di Germania, hanno portato un contributo alla performance verso il benchmark positivo.

Il comparto corporate Euro viene gestito selezionando emittenti ritenuti solidi, evitando concentrazioni eccessive e con estrema attenzione al mercato primario. In termini di performance l'anno si è chiuso in linea con il benchmark, nonostante un leggero sottopeso di duration controbilanciato da una maggior esposizione su titoli a spread più elevato. Il comparto obbligazionario ex Euro è stato gestito mantenendo complessivamente un sottopeso di duration, derivante in particolare da una view negativa sul mercato obbligazionario (in particolare statunitense), che a partire dall'estate, ha evidenziato un generalizzato irrigidimento. Anche le dinamiche sulle principali valute, dollaro Usa e yen giapponese, hanno penalizzato il comparto.

La componente azionaria è quella che nel corso dell'anno ha generato la maggiore volatilità nel portafoglio: la dinamica attività di stock picking e prese di beneficio a fronte del raggiungimento di singoli target price, hanno permesso di contenere le perdite. Sul finire dell'anno è stato azzerato il sottopeso tattico della componente azionaria, grazie alle notizie derivanti l'efficacia del vaccino e da una miglior performance di alcuni settori value che fino al terzo trimestre avevano invece faticato.

Con riferimento all'articolo 6, comma 14, del decreto legislativo n. 252/2005, nella gestione delle risorse e nelle linee seguite nell'esercizio dei diritti derivanti dalla titolarità dei valori in portafoglio non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario 42,79%				Azionario 49,54%		Liquidità 4,92% - di cui OICR 0%
Titoli di Stato 33,17%		Titoli corporate 9,62%	OICR 0%	Titoli quotati 27,70%	OICR 21,84%	Fondi chiusi 2,75%
Emittenti Governativi 31,58%	Sovranaz. 1,59%					

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Obbligazionario	42,79%
Italia	16,99%
Altri Paesi dell'Area euro	19,18%
Altri Paesi dell'Unione Europea	1,29%
Stati Uniti	4,79%
Altro	0,54%
Azionario	49,54%
Italia	3,05%
Altri Paesi dell'Area euro	31,70%
Altri Paesi dell'Unione Europea	1,75%
Stati Uniti	10,63%
Altro	2,41%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	4,92%
Duration media (anni)	7,0
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	22,96%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio	0,60%

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

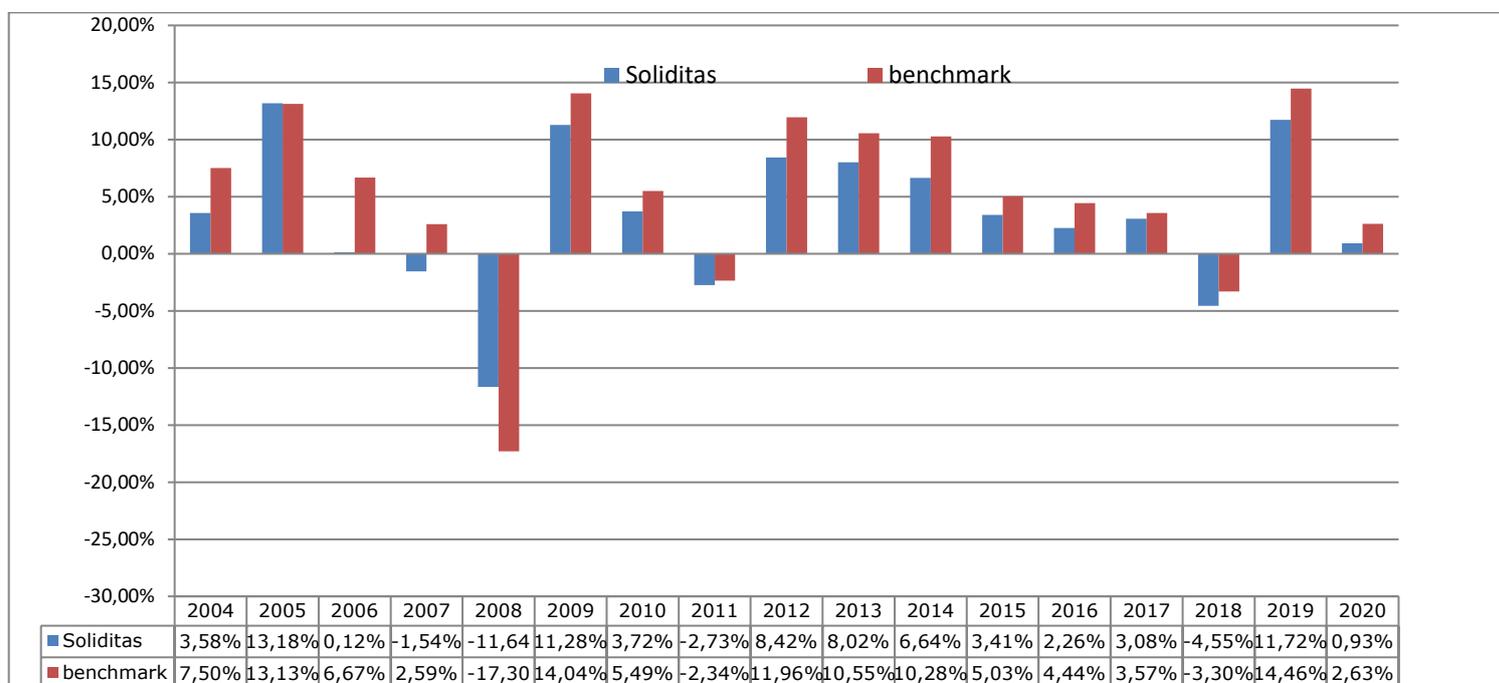
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark:

5%	ICE BofAML 0-1 Year Euro Government Index
25%	ICE BofAML Euro Government Index
10%	ICE BofAML Global Government Ex-Euro (convertito in euro)
10%	ICE BofAML Euro Corporate Index
35%	MSCI EMU con dividendi reinvestiti (convertito in euro)
15%	MSCI WORLD ex EMU con dividendi reinvestiti (convertito in euro)



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria	0,9656	1,0203	1,0090
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,9656	1,0203	1,0090
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,0077	0,0070	0,0068
TOTALE PARZIALE	0,9733	1,0273	1,0158
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,1123	0,1067	0,1067
TOTALE GENERALE	1,0856	1,1340	1,1225



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

AEQUITAS

Data di avvio dell'operatività del comparto:	30/04/2007
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	144.336.556

Informazioni sulla gestione delle risorse

L'inizio dell'anno 2020 è stato caratterizzato da una buona partenza del portafoglio Aequitas che in poche settimane aveva raggiunto circa i due punti percentuali di performance, grazie a tutte le componenti del mercato. Ma il primo trimestre ha visto poi il diffondersi della pandemia e i mercati hanno reagito in modo repentino con significative correzioni. Con un posizionamento nel complesso prudente il portafoglio è riuscito a sfruttare il momento negativo del mercato per riposizionarsi in quelle componenti le cui aspettative, grazie ai supporti derivanti dalle Banche Centrali e dalle Istituzioni Europee, sembravano più vantaggiose. Si è ritornati ad avere ritorni positivi nel corso dell'autunno e a chiudere dicembre ai massimi dell'anno.

In particolare, il comparto governativo Euro ha complessivamente mantenuto un prudenziale sottopeso di duration, privilegiando comunque le aree periferiche. È stato mantenuto un sovrappeso di governativi domestici ma con concentrazione su parte breve della curva, contenendo dunque l'esposizione per duration complessiva. L'incremento della componente legata all'inflazione, già presente nel tratto medio del portafoglio, anche nel tratto 10-15yr, assieme alla sottoscrizione in emissione di alcune obbligazioni, le posizioni lunghe francesi, e il sottopeso di Germania, hanno portato un contributo alla performance verso il benchmark positivo.

Il comparto corporate Euro viene gestito selezionando emittenti ritenuti solidi, evitando concentrazioni eccessive e con estrema attenzione al mercato primario, nonché all'Universo Investibile. In termini di performance l'anno si è chiuso in linea con il benchmark, nonostante un leggero sottopeso di duration controbilanciato da una maggior esposizione su titoli a spread più elevato.

Il comparto obbligazionario ex Euro è stato gestito mantenendo complessivamente un sottopeso di duration, derivante in particolare da una view negativa sul mercato obbligazionario (in particolare statunitense), che a partire dall'estate, ha evidenziato un generalizzato irrigidimento. Anche le dinamiche sulle principali valute, dollaro Usa e yen giapponese, hanno penalizzato il comparto.

La componente azionaria è quella che nel corso dell'anno ha generato la maggiore volatilità nel portafoglio: la dinamica attività di stock picking e prese di beneficio a fronte del raggiungimento di singoli target price, hanno permesso di contenere le perdite. Sul finire dell'anno è stato azzerato il sottopeso tattico della componente azionaria, grazie alle notizie derivanti l'efficacia del vaccino e da una miglior performance di alcuni settori value che fino al terzo trimestre avevano invece faticato.

Etica SGR, la società di gestione del risparmio del Gruppo Banca popolare Etica, offre a ITAS VITA S.p.A. il servizio di consulenza agli investimenti sostenibili e responsabili, fornendo gli universi delle imprese, degli Stati e delle agencies in cui investe la linea AequITAS del fondo pensione PensPlan Plurifonds.

La selezione degli emittenti che vanno a comporre gli universi investibili viene effettuata da Etica SGR sulla base di una metodologia proprietaria di analisi ESG (ovvero di responsabilità ambientale, sociale e di governance), rappresentata dal marchio depositato a livello internazionale ESG eticApproach™ e tutelata mediante diritti di proprietà industriale e intellettuale.

La metodologia 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 e si scelgono solo i migliori dal punto di vista della sostenibilità.

Sono così esclusi dagli universi investibili, tra altro, i Paesi che prevedono la pena di morte nel loro ordinamento o che non rispettano le libertà civili e i diritti politici e le imprese che producono armamenti, gestiscono o controllano centrali nucleari, effettuano test sugli animali per la produzione di cosmetici o che risultano implicate in episodi negativi nell'ambito della corruzione, del rispetto dell'ambiente, del rispetto dei diritti dei lavoratori.

Nel corso del 2020, Etica SGR ha aggiornato una volta l'universo investibile delle imprese, degli Stati e delle agencies. Le attività sono state condotte introducendo nuovi elementi di valutazione, in virtù di un miglioramento continuo verso un'analisi sempre più precisa e attenta della sostenibilità degli emittenti.

Nello svolgimento delle attività di analisi, Etica SGR viene supportata dal Comitato Etico, organo autonomo e indipendente, avente una funzione consultiva e propositiva nei confronti del Consiglio di Amministrazione della SGR. Il 01 novembre 2020 è entrato in carica il nuovo Comitato, che ha mandato fino al 31 ottobre 2023 e che vede sempre in nove i suoi membri, con riconosciuta esperienza nei temi della finanza sostenibile e della responsabilità sociale di impresa ovvero in campo sociale, ambientale o accademico. Nel corso del 2020, infine, il Comitato Etico di Etica SGR si è riunito quattro volte. La metodologia di analisi degli emittenti, i singoli criteri adottati, la composizione e le attività del Comitato Etico sono descritte dettagliatamente sul sito www.eticasgr.com.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario 64,00%				Azionario 29,79%		Liquidità 6,21% - di cui OICR 0%
Titoli di Stato 51,13%		Titoli corporate 12,87%	OICR 0%	Titoli quotati 29,79%	OICR 0%	Fondi chiusi 0%
Emittenti Governativi 50,51%	Sovranaz. 0,62%					

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Obbligazionario	64,00%
Italia	28,80%
Altri Paesi dell'Area euro	27,02%
Altri Paesi dell'Unione Europea	3,83%
Stati Uniti	3,57%
Altro	0,78%
Azionario	29,79%
Italia	4,09%
Altri Paesi dell'Area euro	16,16%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,93%
Stati Uniti	7,32%
Altro	1,29%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

<i>Liquidità (in % del patrimonio)</i>	6,21%
<i>Duration media (anni)</i>	6,9
<i>Esposizione valutaria (in % del patrimonio)</i>	17,56%
<i>Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio</i>	0,92%

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

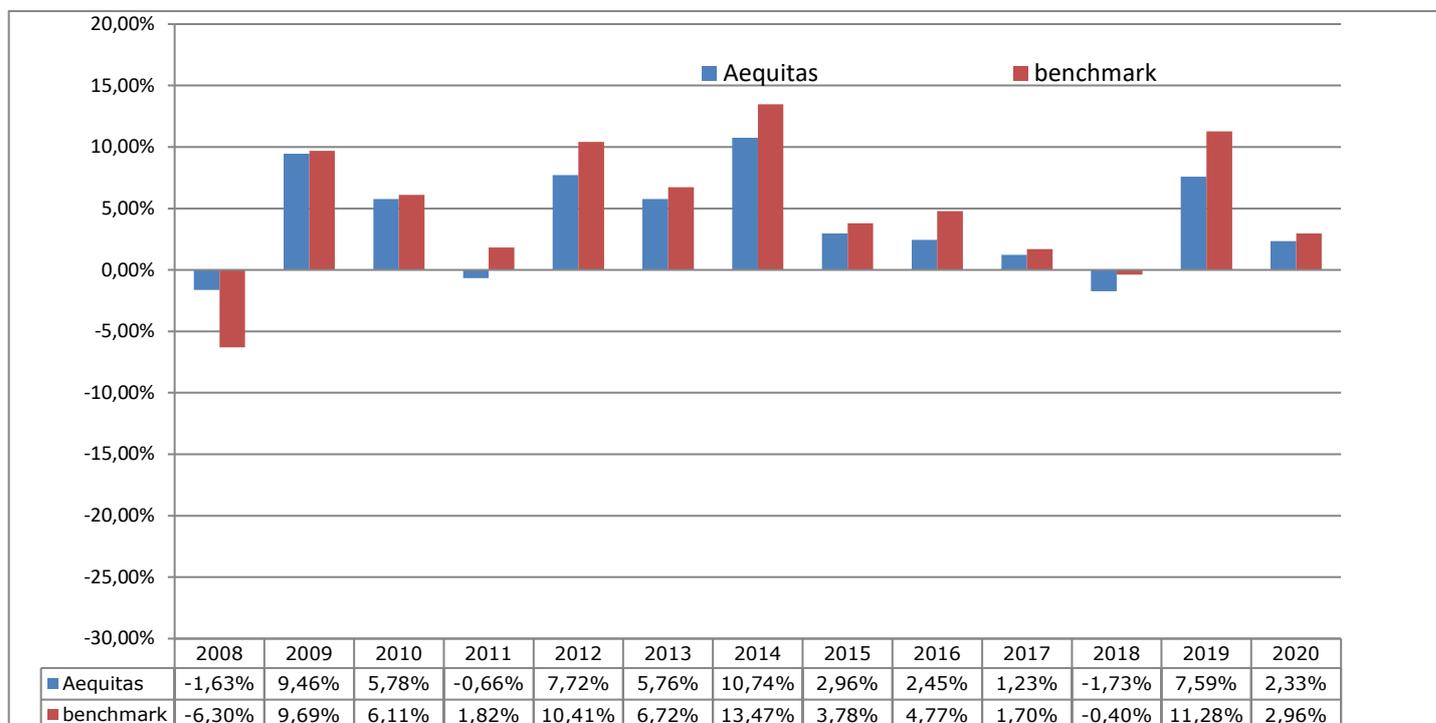
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: 5% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government;
 40% ICE BofAML Euro Government;
 10% ICE BofAML Global Government Ex Euro in Euro;
 15% ICE BofAML Euro corporate;
 20% MSCI EMU;
 10% MSCI World ex EMU



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria	0,9137	0,9544	0,9376
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,9137	0,9544	0,9376
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,0120	0,0112	0,0100
TOTALE PARZIALE	0,9257	0,9656	0,9476
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,2000	0,1850	0,1780
TOTALE GENERALE	1,1257	1,1506	1,1256



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

ACTIVITAS

Data di avvio dell'operatività del comparto:	15/12/1999
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	213.651.664

Informazioni sulla gestione delle risorse

L'inizio dell'anno 2020 è stato caratterizzato da una buona partenza del portafoglio Activitas che in poche settimane aveva raggiunto circa i due punti percentuali di performance, grazie a tutte le componenti del mercato. Ma il primo trimestre ha visto poi il diffondersi della pandemia e i mercati hanno reagito in modo repentino con significative correzioni. Con un posizionamento nel complesso prudente il portafoglio è riuscito a sfruttare il momento negativo del mercato per riposizionarsi in quelle componenti le cui aspettative, grazie ai supporti derivanti dalle Banche Centrali e dalle Istituzioni Europee, sembravano più vantaggiose. Si è ritornati ad avere ritorni positivi nel corso dell'autunno e a chiudere dicembre ai massimi dell'anno.

In particolare, il comparto governativo Euro ha complessivamente mantenuto un prudenziale sottopeso di duration, privilegiando comunque le aree periferiche. È stato mantenuto un sovrappeso di governativi domestici ma con concentrazione su parte breve della curva, contenendo dunque l'esposizione per duration complessiva. L'incremento della componente legata all'inflazione, già presente nel tratto medio del portafoglio, anche nel tratto 10-15yr, assieme alla sottoscrizione in emissione di alcune obbligazioni, le posizioni lunghe francesi, e il sottopeso di Germania, hanno portato un contributo alla performance verso il benchmark positivo.

Il comparto corporate Euro viene gestito selezionando emittenti ritenuti solidi, evitando concentrazioni eccessive e con estrema attenzione al mercato primario. In termini di performance l'anno si è chiuso in linea con il benchmark, nonostante un leggero sottopeso di duration controbilanciato da una maggior esposizione su titoli a spread più elevato. Il comparto obbligazionario ex Euro è stato gestito mantenendo complessivamente un sottopeso di duration, derivante in particolare da una view negativa sul mercato obbligazionario (in particolare statunitense), che a partire dall'estate, ha evidenziato un generalizzato irrigidimento. Anche le dinamiche sulle principali valute, dollaro Usa e yen giapponese, hanno penalizzato il comparto.

La componente azionaria è quella che nel corso dell'anno ha generato la maggiore volatilità nel portafoglio: la dinamica attività di stock picking e prese di beneficio a fronte del raggiungimento di singoli target price, hanno permesso di contenere le perdite. Sul finire dell'anno è stato azzerato il sottopeso tattico della componente azionaria, grazie alle notizie derivanti l'efficacia del vaccino e da una miglior performance di alcuni settori value che fino al terzo trimestre avevano invece faticato.

Con riferimento all'articolo 6, comma 14, del decreto legislativo n. 252/2005, nella gestione delle risorse e nelle linee seguite nell'esercizio dei diritti derivanti dalla titolarità dei valori in portafoglio non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario 26,03%				Azionario 69,47%		Liquidità 2,55%
						- di cui OICR 0%
Titoli di Stato 21,04%		Titoli corporate 4,99%	OICR 0%	Titoli quotati 35,58%	OICR 33,89%	Fondi chiusi 1,95%
Emittenti Governativi 20,22%	Sovranaz. 0,82%					

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Obbligazionario	26,03%
Italia	11,58%
Altri Paesi dell'Area euro	11,01%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,72%
Stati Uniti	2,44%
Altro	0,28%
Azionario	69,47%
Italia	3,90%
Altri Paesi dell'Area euro	40,76%
Altri Paesi dell'Unione Europea	2,93%
Stati Uniti	17,82%
Altro	4,06%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,55%
Duration media (anni)	6,8
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	28,92%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,61%

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

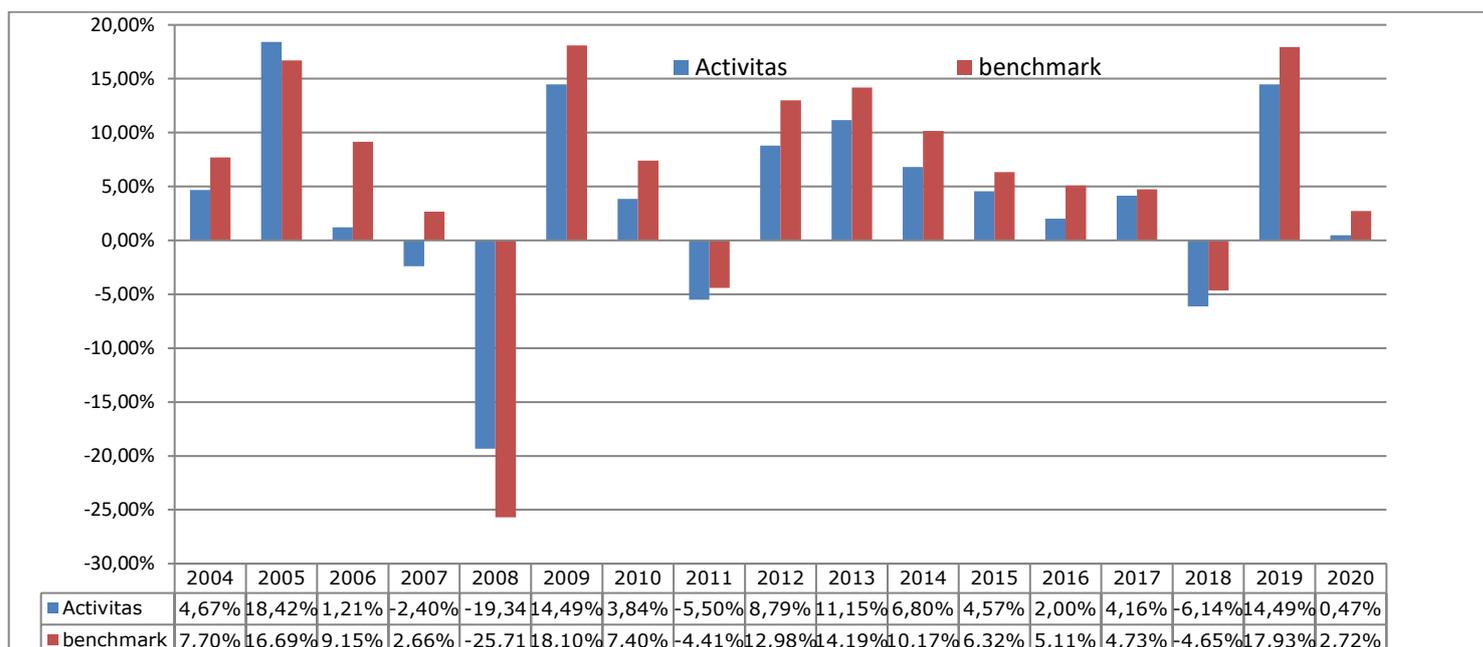
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark:
 5% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government;
 15% ICE BofAML Euro Government;
 5% ICE BofAML Global Government Ex Euro in Euro;
 5% ICE BofAML Euro corporate;
 45% MSCI EMU;
 25% MSCI World ex EMU



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria	1,3701	1,3371	1,3037
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,3701	1,3371	1,3037
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,0071	0,0062	0,0062
TOTALE PARZIALE	1,3772	1,3433	1,3099
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,1063	0,1016	0,1083
TOTALE GENERALE	1,4835	1,4449	1,4182



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

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 II 'Le informazioni integrative'

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 "Le informazioni sui soggetti coinvolti" (in vigore dal 28/05/2021)

Il soggetto istitutore / gestore

Plurifonds il Fondo Pensione Aperto di **ITAS VITA S.p.A** è stato istituito il 7 ottobre 1998 dalla compagnia di assicurazione ITAS VITA S.p.A. con sede legale e amministrativa in Trento – Piazza delle Donne Lavoratrici 2. Il capitale sociale, interamente sottoscritto e versato, è pari a 81.064.962 Euro. La durata dell'ITAS VITA S.p.A. è fissata fino al 31/12/2050.

ITAS VITA S.p.A. è una società autorizzata all'esercizio dell'assicurazione vita con D.M. n° 6405 del 11.12.1968 (G.U. n°5 del 8.1.1969) – Iscritta all'albo gruppi assicurativi al n° 010 ed all'albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n° 1.00035. Appartiene al Gruppo ITAS Assicurazioni, la cui capogruppo è ITAS MUTUA Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'art. 65 del R.D.L. n. 966 del 29.4.1923 - Iscritta all'albo gruppi assicurativi al n. 010 ed all'albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00008.

ITAS VITA S.p.A. ha partecipato sin dall'origine al progetto previdenziale "PensPlan" varato nel 1997 dalla Regione Trentino Alto Adige/Südtirol per lo sviluppo della previdenza complementare.

I soci di ITAS VITA S.p.A. sono:

ITAS HOLDING.....	27,93%
ITAS MUTUA.....	72,07%

ITAS VITA S.p.A. è amministrata da un Consiglio di Amministrazione, costituito da Consiglieri che durano in carica 3 esercizi e sono rieleggibili.

Il Consiglio di amministrazione, in carica fino al mese di aprile 2022, è così composto:

Fabrizio Lorenz (Presidente)	nato a Trento il 14.7.1958
Marco Fusciani (Vice Presidente)	nato a Roma il 26.04.1960
Alessandro Molinari (Amministratore Delegato)	nato a Trento il 26.09.1970
Guido Borrelli (Consigliere)	nato a Gorizia il 21.10.1944
Elena Corso (Consigliere)	nata a Fonzaso (BL) il 22.04.1966
Giuseppe Detomas (Consigliere)	nato a Cavalese il 16.07.1962
Manuele Innocenti (Consigliere)	nato a Firenze il 12.02.1959
Giuseppe Consoli (Consigliere)	nato a Catania il 15.05.1963
Luciano Rova (Consigliere)	nato a Belluno il 19.01.1954

Il Collegio dei sindaci, in carica per il triennio 2019-2022, è così composto:

Michele Grampa (<u>Presidente</u>)	nato a Busto Arsizio (Va) il 06.09.1951
Dario Ghidoni (Sindaco effettivo)	nato a Trento il 06.09.1954
Alessandro Trevisan (Sindaco effettivo)	nato a Venezia il 12.06.1961
Stefano Angheben (Sindaco supplente)	nato a Trento il 13.08.1957
Fabio Marega (Sindaco supplente)	nato a Rovereto il 20.01.1973

Direzione Generale:

Alberto Rossi (<u>Direttore Generale</u>)	nato a Verona il 05.12.1977
Massimo Guarino (Vice Direttore Generale)	nato a Pordenone il 11.01.1960

Il Responsabile

Il **Responsabile di** Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita, in carica fino al 19 maggio 2023, è: Cornelio Vettori nato a Pannone (TN) il 01.03.1944.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativo-contabile del Fondo è affidata al PensPlan Centrum S.p.A., Centro pensioni complementari regionali S.p.A. con sede in Bolzano - Via della Rena, 26.

Il depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario di Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita è **BNP PARIBAS Securities Services**, Société en Commandite par Actions di diritto francese, con sede legale in Parigi, Via in Rue d'Antin n. 3, capitale sociale pari ad Euro 182.839.216, iscritta al Registre du Commerce et des Sociétés di Parigi al n. 552 108 011, operante ai fini del presente atto attraverso la propria succursale di **Milano con uffici in Piazza Lina Bo Bardi 3**, iscritta al registro delle imprese di Milano al n. 13449250151, ed al n. 5483 all'apposito albo delle banche, tenuto presso la Banca d'Italia ai sensi dell'articolo 13 del TUB, con sede in via del Corso, 400 - 00100 Roma.

I gestori delle risorse

ITAS VITA S.p.A. ha delegato la gestione delle linee Activitas, Soliditas, Aequitas e Serenitas a Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A. con Sede legale e Direzione Generale a Trento in Via Segantini n° 5, mentre la linea Securitas è gestita direttamente da Itas Vita Spa.

L'erogazione delle rendite

ITAS VITA S.p.A., soggetto istitutore di Plurifonds il Fondo pensione aperto di ITAS Vita, gestisce direttamente l'erogazione delle rendite.

La revisione legale dei conti

L'Assemblea ordinaria degli Azionisti dell'ITAS VITA S.p.A. in data 28 aprile 2021 ha conferito l'incarico di revisione legale e certificazione del Bilancio della Società a KPMG S.p.A., con sede in Milano - Via Vittor Pisani n. 25, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano: 00709600159, che si occuperà anche delle attività di rendiconto annuale del Fondo.

L'incarico si concluderà con la revisione dell'esercizio 2029.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene presso i seguenti collocatori:

AGENZIE	Indirizzo	Cap	Città	
AGENZIE ITAS VITA S.p.A	Piazza delle Donne Lavoratrici 2	38122	Trento (TN)	
AGENZIE ASSICURATRICE VALPIAVE S.p.A.	Via Ippolito Caffi, 83	32100	Belluno (BL)	
ASSICURA AGENZIA SRL	Via Verzegnis, 15	33100	Udine (TN)	

BANCHE	Indirizzo	Cap	Città	codice
UNICREDIT BANCA SPA	Via Zamboni, 20	40126	Bologna (BO)	148
CASSA DI RISPARMIO di BOLZANO SpA	Via Cassa di Risparmio, 12/B	39100	Bolzano (BZ)	149
INTESA SAN PAOLO SPA (EX BTB)	Viale Mantova, 19	38122	Trento (TN)	150
CASSA RAIFFEISEN DI MERANO	Corso Libertà, 40	39012	Merano (BZ)	247
BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE	Via del Macello, 55	39100	Bolzano (BZ)	256
CASSA CENTRALE RAIFFEISEN DELL'ALTO ADIGE	Via Laurin, 1	39100	Bolzano	259
CASSA RAIFFEISEN DI BRUNICO	Via Europa, 19	39031	Brunico (BZ)	263
CASSA RAIFFEISEN DI LASA	Via Venosta, 48	39023	Lasa (BZ)	269
CASSA RAIFFEISEN DI LANA	Via Madonna del Suffragio,12	39011	Lana (BZ)	270
CASSA RAIFFEISEN DI VILLABASSA	Via Hans Wassermann,4	39039	Villabassa (BZ)	273
CASSA RURALE WIPPTAL	Città Nuova, 9	39049	Vipiteno (BZ)	293
CASSA RAIFFEISEN DI SELVA	Via Meisules	39048	Selva Gardena (BZ)	294
BANCA DELLE TERRE VENETE - C.C.	Piazza del Mercato, 15	36040	Brendola (VI)	332
BCC STARANZANO E VILLESSE	Piazza Repubblica, 9	34079	Staranzano (GO)	369
BCC PORDENONESE Servizi Assicurativi	Via Mazzini,47/B	33170	Pordenone (PN)	390
BANCA POPOLARE DI CIVIDALE CIVIBANK	Piazza Duomo, 8	33043	Cividale del Friuli (UD)	401
BANCA CREDITO COOP. DI ROMA s.c.	Via Sardegna, 129	00187	Roma	412
BPERBANCA SPA	C.so Giovecca, 108	44121	Ferrara (FE)	414
BANCA PATAVINA C.C. DI SANT'ELENA E PIOVE DI SACCO (PADOVA)	Via Alessio Valerio, 78/80	35028	Piove di Sacco (PD)	461
BANCA ANNIA CC DI CARTURA E DEL POLESINE	Via Roma, 15	35025	Cartura (PD)	465
BANCA DELLA MARCA CRED. COOP.	Via G. Garibaldi, 46	31010	Orsago (TV)	471
CENTROMARCA BANCA - CRED. COOP.	Via D. Alighieri, 2	31022	Preganziol (TV)	472
BANCA VALPOLICELLA BENACO DI MARANO	Via De Gasperi 11, 5	37010	Albarè di Costermano (VR)	477
CEREABANCA 1897 - C.C.	Via Paride da Cerea, 30	37053	Cerea (VR)	479

BANCA VERONESE CRED. COOP. DI CONCAMARISE	Via Capitello, 36	37050	Concamarise (VR)	480
BANCA DI CRED. COOP. VICENTINO POJANA MAGGIORE	Via Matteotti, 47	36026	Pojana Maggiore (VI)	483
BANCA DI VERONA E VICENZA - C.C.	Via Perlana, 78	36030	Fara Vicentino (VI)	489
BROKER	Indirizzo	Cap	Città	Codice
ASSICONSULT SRL	Via Esperanto, 1	39100	Bolzano	893

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.

Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita

Modulo di adesione di Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n° 40

Attenzione: L'adesione a Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS VITA deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della **Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'** della Nota informativa e **dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**.

La Nota informativa e il regolamento sono disponibili sul sito www.plurifonds.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta

MODULO DI ADESIONE (pdf compilabile) Ed. 05/2021

Adesione n° _____ **Tipologia di adesione:** Individuale Soggetto a carico Conferimento solo TFR Collettiva

NOME AGENZIA _____ CONVENZIONE TRA _____

Generalità aderente

Cognome: _____		Nome: _____		Codice Fiscale: _____	
Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		Data di nascita: _____	Comune di nascita: _____	Provincia: _____	Stato: _____
Tipo documento: _____		Numero documento: _____	Ente di rilascio: _____		Data di rilascio: _____
Residenza: _____		Cap: _____	Telefono: _____	e-mail: _____	
Desidero ricevere la corrispondenza:					
<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail			<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza		

Data **prima iscrizione** alla previdenza complementare

___ / ___ / _____

Condizione professionale

<input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente		<input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo/libero professionista	<input type="checkbox"/> Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo	<input type="checkbox"/> Soggetto diverso da quelli precedenti
<input type="checkbox"/> Privato	<input type="checkbox"/> Pubblico			

Titolo di studio

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea

Dati dell'azienda (solo in caso di lavoratori dipendenti)

Ragione sociale _____

Partita Iva _____

Codice fiscale _____

Indirizzo (**Sede legale**) _____

CAP _____ Comune _____ Prov. _____ Nazione _____

Tel. _____ indirizzo mail _____

Nei casi di adesione collettiva, fornire le seguenti informazioni:

Tipologia di adesione collettiva

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Contratti e accordi collettivi - regolamenti aziendali	Accordi plurimi

Posizione previdenziale obbligatoria:

- prima occupazione precedente al 28/04/1993
 prima occupazione successiva al 28/04/1993
 prima occupazione successiva al 01/01/2007

Anzianità previdenza obbligatoria:

- < 18 anni al 31/12/1995
 >18 anni al 31/12/1995
 maturati i requisiti minimi per il diritto a pensione nel regime obbligatorio

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, fornire le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: _____
 Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: _____
 L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Consegnata	Non consegnata (*)

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.
 Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce

Sì <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
-----------------------------	-----------------------------

Generalità del soggetto Contribuente che versa nell'interesse dell'aderente (obbligatorio per adesioni "Soggetto a carico")

Cognome: _____		Nome: _____		Codice Fiscale: _____	
Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		Data di nascita: _____	Comune di nascita: _____	Provincia: _____	Stato: _____
Tipo documento: _____	Numero documento: _____	Ente di rilascio: _____		Data di rilascio: _____	
Residenza: _____	Cap: _____	Telefono: _____	e-mail: _____		

Requisiti per l'adesione

In possesso dei requisiti di legge previsti per l'adesione, **chiedo** di aderire al fondo pensione denominato "Plurifonds il Fondo Pensione aperto di Itas Vita" iscritto nell'apposito Albo il 9.12.1998 al n.40 e **dichiaro** sotto la mia personale responsabilità, che sussistono le condizioni per l'adesione al fondo pensione denominato "Plurifonds il Fondo aperto Pensione di Itas Vita".

Contribuzione

ADESIONE INDIVIDUALE

(la contribuzione deve avvenire secondo le modalità indicate dal Fondo segnalando **nella causale** di versamento il **codice fiscale** dell'aderente)

Il contributo annuo è pari a: Euro _____ Il contributo iniziale è pari a: Euro _____

Rateizzazioni: 1 annuale 2 semestrale 4 trimestrale 12 mensile

ADESIONE SU BASE COLLETTIVA o ADESIONE INDIVIDUALE CON SOLO CONFERIMENTO DEL TFR ED EVENTUALE CONTRIBUTO LAVORATORE

Per entrambe le tipologie di adesione, il datore di lavoro si impegna a versare regolarmente sulla posizione previdenziale con la periodicità decisa dal Fondo. Per Plurifonds la periodicità è **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) e il datore potrà avvalersi di un'area riservata a lui dedicata e monitorare i dipendenti collegati. Le istruzioni per accedervi sono contenute nella **lettera di benvenuto** che gli sarà inviata al momento della tua adesione al fondo. La contribuzione del datore di lavoro, che dovrà deve avvenire secondo le modalità indicate dal Fondo, dovrà indicare segnalando **nella causale** di versamento la propria **Partita Iva** o il codice fiscale, il **trimestre** di riferimento e **l'anno**)

Il contributo è pari a:

- Quota di TFR _____ % *
- Per l'aderente _____ % della retribuzione assunta come riferimento per il calcolo del TFR *
- Per il datore di lavoro _____ % della retribuzione assunta come riferimento per il calcolo del TFR *

* ovvero della base contributiva individuata con contratto o accordo collettivo, anche aziendale

Il lavoratore delega il datore di lavoro a prelevare dalla propria retribuzione i contributi e dal TFR annuale la quota come sopra previsto ed a provvedere al versamento secondo i termini stabiliti dall'accordo collettivo/dal contratto collettivo di lavoro, dalla normativa ovvero dalle parti. E' necessario tenere controllata la posizione previdenziale tramite l'accesso **all'area riservata**.

Eventuali **ritardi, errori nella procedura oppure 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**.

Il primo contributo annuo si intende comprensivo di euro 25,82 (commissione "una tantum"), oppure euro 0,00 in caso di Convenzionamenti e Adesioni su base collettiva, e di ulteriori euro 15,49 (commissione annuale) oppure euro 7,75 per i residenti in Trentino Alto Adige- Südtirol. Per le Adesioni al comparto Aequitas la commissione annuale è di euro 20,49 oppure euro 12,75 per i residenti in Trentino Alto Adige- Südtirol.

Il primo versamento dovrà essere di un **importo tale da coprire le commissioni** inizialmente previste.

Per esempio, 25,82 euro per la commissione una tantum a cui dobbiamo aggiungere 15,49 euro per la commissione annua, **l'importo minimo del primo versamento è pari a 41,31 euro**.

I contributi devono essere versati **a mezzo Bonifico Bancario** o tramite **modello F24**, rispettando le coordinate bancarie e le modalità indicate dal Fondo. La valuta riconosciuta ai contributi versati sarà quella riconosciuta dalla banca ordinante.

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.

Opzione di investimento scelta (comparto)

Si consiglia di effettuare la scelta dell'opzione di investimento dopo aver compilato il **Questionario di autovalutazione** riportato più avanti.

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %		
• SECURITAS	Garantito	0 – 15% azioni	0 – 100% obbligazioni	0 – 20% liquidità
• SERENITAS	Obbligazionario	0 – 15% azioni	0 – 100% obbligazioni	0 – 20% liquidità
• SOLIDITAS	Bilanciato	0 – 55% azioni	0 – 45% obbligazioni	0 – 20% liquidità
• AEQUITAS	Bilanciato	0 – 40% azioni	0 – 100% obbligazioni	0 – 20% liquidità
• ACTIVITAS	Azionario	50 – 80% azioni	0 – 50% obbligazioni	0 – 20% liquidità

Beneficiari in caso morte dell'Aderente prima del pensionamento

Eredi	<input type="checkbox"/>
Beneficiari	<input type="checkbox"/>
• Cognome ,Nome _____	Cod. Fiscale _____ Quota designazione (%) _____
Data di nascita _____	Loc. di nascita _____
• Cognome ,Nome _____	Cod. Fiscale _____ Quota designazione (%) _____
Data di nascita _____	Loc. di nascita _____

Attenzione: in caso non venga espressa alcuna percentuale la ripartizione avverrà in parti uguali tra i beneficiari designati. In caso la somma delle percentuali assegnate ai beneficiari designati non raggiunga il 100%, la percentuale rimanente verrà liquidata agli eredi.

Prestazioni accessorie (Facoltative) - Vedi allegato n° 3 del Regolamento

Il sottoscritto chiede di accedere alle seguenti prestazioni accessorie:

- Premorienza: Contributo annuo euro _____ (comprensivo di imposte e tasse) e capitale di euro _____
- Premorienza e invalidità totale permanente: Contributo annuo euro _____ (comprensivo di imposte e tasse) e capitale di euro _____

Il contributo annuo è determinato in funzione del capitale assicurato dell'età dell'Assicurato come indicato **nell'allegato 3 del Regolamento del fondo**. **Il capitale massimo assicurabile è di euro 103.291,38**.

A tal fine dichiara

- di godere di una buona salute;
- di non essere stato sottoposto, negli ultimi cinque anni, a terapie (per es. cuore, polmoni, altri organi interni, pressione alta, vasi sanguinei, ghiandole, cervello, nervi, psiche, sangue, diabete, metabolismo, cancro, ossa, articolazioni, spina dorsale, pelle, allergie, ferite, avvelenamenti, infezioni, HIV/AIDS, consumi di alcool o di droghe);

- di non essere stato ricoverato, negli ultimi cinque anni, in ospedale per cure stazionarie;
- di non godere di pensione di invalidità, né di avere in corso pratiche per ottenerla;
- di non aver fatto richiesta e di non aver dato corso ad assicurazioni vita a proprio nome con altre Compagnie a condizioni aggravate;
- che non sono state rifiutate richieste di assicurazioni vita.

Conferma

che le dichiarazioni rese, anche se scritte di pugno altrui, sono veritiere ed esatte e che non ha taciuto, ommesso o alterato alcuna circostanza, consapevole che in caso contrario il diritto alla prestazione può essere compromesso ai sensi degli artt. 1892 e 1893 c.c..

Proscioglie

dal segreto professionale legali, medici ed Enti che possono o potranno averlo curato o visitato o altre persone alle quali l'ITAS VITA S.p.A., anche dopo l'eventuale sinistro, credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni ed acconsente che tali informazioni siano dalla ITAS VITA S.p.A. o da chi per essa comunicate ad altre persone o Enti per le necessità statistiche, assicurative e riassicurative.

Contribuzione e modalità di pagamento

Il versamento va fatto tramite bonifico bancario (IBAN **IT 47 W 03479 01600 000801466900** intestato a "Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita" con valuta pari alla data riconosciuta dalla banca ordinante);

- **Per i versamenti volontari aggiuntivi**

La causale del bonifico dovrà riportare il CODICE FISCALE dell'aderente.

- **Per adesione individuale con apporto di TFR o adesione collettiva**

Il versamento, a cura del datore di lavoro, va fatto seguendo le istruzioni descritte nella Sezione Contribuzione (vedi sopra).

La causale del bonifico dovrà riportare la Partita Iva o il codice fiscale dell'Azienda, il trimestre di riferimento e l'anno.

Avvertenze

1. I contributi devono essere versati a mezzo Bonifico Bancario o tramite modello F24. Non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle indicate nel presente modulo. 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.
2. L'aderente ha 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-gruppoitas.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 della PEC. Il Fondo rinuncia a recuperare le spese sostenute per l'emissione.
3. L'aderente è responsabile della completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione richiesti.
4. L'adesione è preceduta dalla **consegna e presa visione** del documento PARTE I **"Informazioni chiave per l'aderente"** e l'Appendice **"Informativa sulla sostenibilità"**, di cui il Modulo di Adesione costituisce parte integrante e necessaria;
5. L'adesione al Fondo **si intende conclusa** nel momento in cui il modulo di adesione viene sottoscritto dall'aderente e produce effetti a decorrere dalla data del primo versamento contributivo. Qualora la prima contribuzione non intervenga **entro il termine di 6 mesi** dalla sottoscrizione, oppure qualora, in corso di rapporto, per effetto dell'interruzione del flusso contributivo e del prelievo annuale delle spese previste all'articolo 8 comma 1 lettera b1 del presente Regolamento la posizione dovesse diventare inconsistente (pari a zero) il contratto si risolverà di diritto ai sensi dell'art. 1456 Cod. Civ., previa comunicazione scritta all'aderente, da parte del Fondo, della volontà di quest'ultimo di valersi della clausola risolutiva.
6. 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.
7. Per maggiori informazioni in merito a tutte le **prestazioni** a tua disposizione, 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.
La Nota Informativa, il Regolamento e tutti gli altri documenti sopra citati sono disponibili sul sito web del Fondo. Se hai necessità di averli in formato cartaceo è necessario farne richiesta espressa al tuo collocatore.
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.
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 approfondimenti ti invitiamo a consultare il **Documento sul regime fiscale** pubblicato sul sito del Fondo (www.plurifonds.it)

Dichiarazione dell'aderente

L'aderente dichiara:

1. di aver ricevuto, di aver preso visione e di accettare i contenuti della PARTE I **"Informazioni chiave per l'aderente"** e l'Appendice **"Informativa sulla sostenibilità"**, di cui il Modulo di Adesione costituisce parte integrante e necessaria;

2. di essere informato che sono disponibili sul sito www.plurifonds.it la Nota Informativa, il Regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente al Fondo pensione. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente.
3. di aver compilato con il soggetto incaricato della raccolta dell'adesione e di aver sottoscritto il Questionario per la **Valutazione delle esigenze assicurative del cliente**;
4. di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
5. di aver compilato e sottoscritto il **"Questionario di Autovalutazione"**;
6. che il soggetto incaricato della raccolta dell'adesione ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.plurifonds.it
 - circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento.
7. nel caso di richiesta di inoltro delle comunicazioni a mezzo di posta elettronica: di sollevare ITAS VITA S.p.A., nonché le eventuali società di cui quest'ultima dovesse avvalersi per l'inoltro delle comunicazioni a mezzo e-mail, da ogni responsabilità derivante da disservizi della rete informatica ovvero lesioni della riservatezza/conservazione dei dati trasmessi, dovuti a cause non direttamente riconducibili alle stesse;
8. di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione.
9. di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;
10. di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, la società ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera.

Tali indicazioni valgono fino a diversa comunicazione dell'aderente. L'ammontare del primo contributo annuo relativo alle prestazioni accessorie, comprensivo di imposte e tasse, viene trattenuto in unica soluzione dal primo contributo complessivo versato al fondo. I contributi annui successivi, comprensivi di imposte e tasse, verranno detratti in unica soluzione dal montante maturato sul conto individuale dell'iscritto, in occasione di ogni ricorrenza anniversaria.

Agenzia, subagenzia, filiale e punto di emissione

Data di emissione della domanda

____ / ____ / ____

Firma e timbro collocatore

In base all'art. 3 comma 1, del Regolamento sulle modalità applicative delle Norme di attuazione dello Statuto speciale di Autonomia approvate con D.lgs 12 aprile 2001, n. 221 e della Legge regionale 27 febbraio 1997, n. 3 e s.m. ed int., emanato con D.P.G.R. 7 settembre 2010 n. 11/L, acconsento alla comunicazione dei miei dati personali (nominativo ed indirizzo) al Pensplan Centrum S.p.A. per finalità strettamente ed esclusivamente connesse e strumentali all'aggiornamento sulle provvidenze della Regione e alla loro attuazione in base alla legge regionale.

Luogo e data

Firma aderente

Firma del Contribuente (per adesione Soggetto a carico)

Timbro e firma datore di lavoro

RECLAMI

ITAS VITA S.p.A.

Sportello reclami di Plurifonds il Fondo Pensione aperto di Itas Vita

Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - e-mail sportelloreclami@plurifonds.it

Questionario di Autovalutazione (Covip)

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione
 - ne so poco
 - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
 - ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
 - non ne sono al corrente
 - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
 - so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
3. A che età prevede di andare in pensione?
_____ anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?
_____ per cento
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito *web* ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?
 - sì
 - no
6. Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
 - sì
 - no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
 - Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
 - Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
 - Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
 - Non so/non rispondo (punteggio 1)
8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
 - 2 anni (punteggio 1)
 - 5 anni (punteggio 2)
 - 7 anni (punteggio 3)
 - 10 anni (punteggio 4)
 - 20 anni (punteggio 5)
 - Oltre 20 anni (punteggio 6)
9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
 - Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
 - Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
 - Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario
La scelta di un percorso <i>life-cycle</i> (o comparto <i>data target</i>) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta			

Luogo e data _____

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

.....

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

(ai sensi del D.lgs. 30.6.2003, n. 196 e dell'art. 13 del Regolamento UE n. 679/2016 sul trattamento dei dati personali)

Il Titolare del trattamento è ITAS Vita S.p.A., con sede in Piazza delle Donne Lavoratrici n. 2 - Trento (in seguito "ITAS" o il "Titolare") e La informa ai sensi dell'art. 13 del D.lgs. 30.6.2003 n. 196 (in seguito anche "Codice Privacy") e dell'art. 13 del Regolamento UE n. 679/2016 (in seguito anche "GDPR") che i Suoi dati saranno trattati con le modalità e per le finalità seguenti.

1. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

Per le finalità indicate nella presente Informativa, ITAS può trattare i dati personali comuni, quali i dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione, un identificativo online) nonché i dati economico-patrimoniali (es. dati relativi alle operazioni poste in essere nel corso del rapporto contrattuale con il Titolare).

ITAS può - previo Suo consenso esplicito - trattare inoltre categorie particolari¹ di Suoi dati personali solo in due ipotesi: per l'apertura e la gestione del rapporto contrattuale e per adempiere Sue specifiche richieste la cui soddisfazione imponga il trattamento di categorie particolari di dati personali. L'eventuale decisione di non rilasciare tale consenso comporterà l'impossibilità per il Titolare di procedere con l'esecuzione del rapporto contrattuale.

Fonte dei dati personali

I dati personali trattati da ITAS sono quelli da Lei forniti direttamente o raccolti presso Terzi² o Terzi Cessionari nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da società a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. La presente Informativa copre anche i trattamenti dei Suoi dati personali acquisiti da Terzi.

2. QUALI SONO LE FINALITÀ DEL TRATTAMENTO?

I Suoi dati personali saranno trattati dal Titolare per:

2.1 Servizio assicurativo ed esecuzione del contratto

In particolare per: a) l'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti; b) la predisposizione e stipulazione di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivanti; c) la raccolta dei premi; d) la liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; e) la riassicurazione; f) la coassicurazione; g) la prevenzione e l'individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; h) la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; i) l'adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; l) l'analisi di nuovi mercati assicurativi; m) la gestione ed il controllo interno; n) le attività attuariali; o) l'accesso a servizi a favore dei contraenti come per esempio erogazione di buoni sconti, convenzioni specifiche, etc.; p) il monitoraggio dell'utilizzo dei servizi messi a disposizione dell'Interessato.

2.2 Obblighi di legge

In particolare obblighi di legge ai sensi: a) della normativa sulla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo e delle frodi; b) di regolamenti e/o normative comunitarie; c) della normativa dettata da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

2.3 Comunicazioni commerciali (marketing)

Con il Suo consenso, ITAS può trattare i Suoi dati personali al fine di: a) inviare comunicazioni commerciali di prodotti e servizi offerti da ITAS, incluso il marketing diretto condotto utilizzando i risultati dell'attività di analisi; b) inviare comunicazioni commerciali a distanza (ai sensi dell'art. 82 del Regolamento IVASS n. 40/2018); c) procedere alla vendita diretta e al compimento di indagini o ricerche di mercato. Il Titolare può utilizzare modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio: posta elettronica, SMS, MMS, messaggistica istantanea, social network, app, sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore, ecc.) e/o modalità tradizionali (quali, ad esempio, posta cartacea). Inoltre, con il Suo consenso ed esclusivamente per le finalità di cui sopra, i Suoi dati personali possono essere comunicati ad altri soggetti che operano come autonomi titolari (Società del Gruppo, intermediari, società specializzate per informazione e promozione commerciale, etc.).

2.4 Profilazione

Con il Suo consenso, ITAS può elaborare i Suoi dati personali e le Sue abitudini di consumo, nonché gli aspetti relativi alla Sua situazione finanziaria al fine di proporLe le migliori offerte conformi alle Sue esigenze personali.

2.5 Cessione dei Suoi dati personali a Società del GRUPPO ITAS

¹ Si tratta dei dati personali di cui all'art. 9, par. 1, del GDPR.

² Per Terzi devono intendersi altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (ad esempio, contraenti di polizze di assicurazione in cui Lei risulti assicurato o beneficiario); altri operatori assicurativi (quali altre imprese di assicurazione oppure intermediari assicurativi); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa o la liquidazione di un sinistro), forniscono informazioni creditizie e commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; i soggetti pubblici.

Con il Suo consenso, ITAS può cedere i Suoi dati personali ad alcune Società del Gruppo, di seguito "Cessionari", per finalità di marketing; i "Cessionari", possono trattare i Suoi dati personali, nella loro qualità di Titolari Autonomi, al fine di inviareLe comunicazioni commerciali di prodotti e servizi, incluso il marketing diretto condotto utilizzando i risultati dell'attività di analisi, nonché procedere alla vendita diretta e al compimento di indagini o ricerche di mercato.

Destinatari del Trattamento (Cessionari):

- a) ITAS Mutua, Piazza delle Donne Lavoratrici n. 2, 38122 Trento;
- b) ITAS Patrimonio S.p.A., Piazza delle Donne Lavoratrici n. 2, 38122 Trento;
- c) Assicuratrice Val Piave S.p.A., Via Ippolito Caffi n. 83, 32100 Belluno;
- d) ITAS Holding S.r.l., Piazza delle Donne Lavoratrici n. 2, 38122 Trento.

Inoltre, per le finalità dai punti 2.1 a 2.5:

Punti	Conseguenze rifiuto conferimento dati	Periodo di conservazione dei dati personali
2.1	impossibilità per ITAS di concludere ed eseguire il contratto	tempo necessario per adempiere alle finalità di cui sopra in conformità alle normative applicabili tempo per tempo vigenti e, comunque, non oltre 20 anni dalla data dell'ultima registrazione ai sensi del Codice delle assicurazioni private e del Regolamento attuativo ISVAP 14 ottobre 2008, n. 27
2.2	impossibilità per ITAS di concludere ed eseguire il contratto	tempo necessario per adempiere alle finalità di cui sopra in conformità alle normative applicabili tempo per tempo vigenti e, comunque, non oltre 20 anni dalla data dell'ultima registrazione ai sensi del Codice delle assicurazioni private e del Regolamento attuativo ISVAP 14 ottobre 2008, n. 27
2.3	il mancato conferimento dei dati non inciderà sulla soddisfazione delle Sue richieste e sull'esecuzione dei contratti, ma comporterà l'impossibilità per il Titolare di inviareLe comunicazioni di marketing	fino alla Sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento. Qualora Lei abbia altresì acconsentito all'attività di profilazione di cui al punto 2.4 della presente Informativa, le attività di marketing, basate sulla profilazione, prenderanno in considerazione esclusivamente i dati registrati negli ultimi 24 mesi
2.4	il mancato conferimento del consenso impedirà ad ITAS di individuare i servizi conformi alle Sue qualità personali, ferma restando in ogni caso l'esecuzione del contratto ad opera di ITAS	fino alla Sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento. In ogni caso, le attività di profilazione prenderanno in considerazione esclusivamente i dati registrati negli ultimi 12 mesi
2.5	il mancato conferimento dei dati per tali finalità non inciderà sulla soddisfazione delle Sue richieste e sull'esecuzione dei contratti sottoscritti da Lei ed ITAS, ma comporterà l'impossibilità per ITAS di cedere i Suoi dati personali ai cessionari per finalità di marketing	fino alla Sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento

3. QUALI SONO LE MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI SUOI DATI PERSONALI?

Il trattamento dei Suoi dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4 Codice Privacy e all'art. 4 n. 2) GDPR e precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione e distruzione dei dati.

I Suoi dati personali sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che elettronico e/o automatizzato.

4. CHI HA ACCESSO AI SUOI DATI?

I Suoi dati potranno essere resi accessibili per le finalità di cui al punto 2:

- a dipendenti e collaboratori del Titolare o delle Società del Gruppo in Italia e all'estero, nella loro qualità di autorizzati al trattamento e/o amministratori di sistema;
- a società terze o altri soggetti (a titolo indicativo, istituti di credito, studi professionali, consulenti, società di assicurazione per la prestazione di servizi assicurativi, etc.), che svolgono attività in outsourcing per conto del Titolare, nella loro qualità di Responsabili del trattamento.

5. A CHI POSSONO ESSERE COMUNICATI I SUOI DATI PERSONALI?

Senza la necessità di un espresso consenso (ex art. 24 lett. a), b), d) Codice Privacy e art. 6 lett. b) e c) GDPR), il Titolare potrà comunicare i Suoi dati per le finalità inerenti l'esecuzione dei contratti di cui al punto 2.1 ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o ad esso correlati, svolgenti funzione meramente tecnica, organizzativa od operativa o aventi natura pubblica, che operano (in Italia o all'estero) in qualità di nostri Responsabili del trattamento o come autonomi Titolari e che costituiscono la c.d. "catena assicurativa".

Si tratta in particolare di: assicuratori, coassicuratori³ e riassicuratori⁴; agenti e mediatori di assicurazione e di riassicurazione; soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa ai sensi del TUF (banche, sim, Poste, intermediari finanziari); Società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società

³ Sono le imprese assicuratrici che coprono ciascuna una quota del rischio con lo stesso contratto.

⁴ Si tratta di imprese che assicurano le imprese assicuratrici.

(controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); legali; periti; società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società di consulenza per tutela giudiziaria, strutture sanitarie convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; ANIA-Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici; organismi consortili propri del settore assicurativo; società di assicurazione per la prestazione di servizi assicurativi; altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, IVASS, CONSOB, COVIP, UIF, Autorità giudiziarie).

I Suoi dati non saranno diffusi.

6. A CHI POSSONO ESSERE TRASFERITI I SUOI DATI?

I dati personali sono conservati in archivi cartacei e su server ubicati in Italia, all'interno dell'Unione Europea.

Resta in ogni caso inteso che il Titolare, ove si rendesse necessario, avrà facoltà di spostare i server anche extra-UE. In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili, previa stipula delle clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea.

7. COME VENGONO PROTETTI I SUOI DATI?

Per proteggere i Suoi dati personali e particolari ITAS adotta appropriate misure di sicurezza tecniche, fisiche, giuridiche e organizzative.

La maggior parte dei dati personali e particolari in nostro possesso è archiviata elettronicamente e, a tal fine, sono state implementate appropriate misure di sicurezza informatiche per garantire il pieno rispetto delle norme sulla sicurezza previste dalla normativa vigente.

8. QUALI SONO I SUOI DIRITTI?

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di Interessato Lei potrà esercitare i diritti sanciti dagli articoli dal GDPR e, in particolare:

- diritto di accesso – diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi.
- diritto di rettifica – diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti.
- diritto alla cancellazione (diritto all'oblio) – diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la cancellazione dei dati personali che La riguardano.
- diritto di limitazione di trattamento – diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando ricorrano i presupposti di Legge.
- diritto alla portabilità dei dati – diritto di ricevere, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico, i dati personali che La riguardano forniti al Titolare e il diritto di trasmetterli a un altro Titolare senza impedimenti, qualora il trattamento si basi sul consenso e sia effettuato con mezzi automatizzati. Inoltre, il diritto di ottenere che i Suoi dati personali siano trasmessi direttamente da ITAS ad altro Titolare qualora ciò sia tecnicamente fattibile.
- diritto di opposizione – diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'Interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.
- proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.
- revocare il consenso prestato in ogni occasione e con la stessa facilità con cui è stato fornito.

9. COME PUÒ ESERCITARE I SUOI DIRITTI?

Lei potrà in qualsiasi momento esercitare i Suoi diritti inviando una comunicazione ai seguenti contatti:

- Servizio Privacy Gruppo ITAS c/o ITAS, Piazza delle Donne Lavoratrici n. 2, 38122 Trento;
- e-mail: privacy@gruppooitas.it.

10. CHI SONO I SOGGETTI AUTORIZZATI?

Il Titolare del trattamento è la Società ITAS Vita S.p.A., con sede in Piazza delle Donne Lavoratrici n. 2 - Trento.

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO"), che Lei potrà contattare scrivendo al DPO, all'indirizzo e-mail: dpo@gruppooitas.it.

SOTTOSCRIZIONE DEI CONSENSI

Il sottoscritto (*nome e cognome*) _____ dichiara di aver letto attentamente e compreso i contenuti del presente documento e di acconsentire all'utilizzazione dei dati personali ai sensi del D.lgs. 30.6.2003 n. 196 ("Codice Privacy") e del Regolamento UE n. 679/2016 ("GDPR").

Consenso Trattamenti di categorie di dati particolari (1)

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento di detti dati, barrando una delle sottostanti caselle. Precisiamo che senza il consenso al trattamento dei dati non potremo fornirLe alcun servizio o prodotto assicurativo.

do il consenso nego il consenso

Consenso comunicazioni commerciali (marketing) anche ai sensi dell'art. 82 del Regolamento IVASS N. 40/2018 (2.3)

do il consenso nego il consenso

Consenso Profilazione (2.4)

do il consenso nego il consenso

Consenso Cessione dei Suoi dati personali a Società del GRUPPO ITAS (2.5)

do il consenso nego il consenso

Data:

Firma: