

PLURIFONDS il Fondo pensione aperto di Itas Vita Spa

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

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

Direzione e coordinamento di ITAS Mutua

Nota informativa per i potenziali aderenti

(depositata presso la COVIP il 16 luglio 2018)

La presente Nota informativa si compone delle seguenti quattro sezioni:

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

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

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

plurifonds

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

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

Fondo pensione aperto PLURIFONDS

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

SEZIONE I - Informazioni chiave per l'aderente

(Informazioni aggiornate al 28/03/2018)

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

Presentazione del Fondo pensione PLURIFONDS

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

PLURIFONDS opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte. PLURIFONDS è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare **su base individuale**. Possono aderire, **su base collettiva**, anche i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che ne prevedono l'adesione.

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

Informazioni pratiche

Sito <i>web</i> del Fondo:	www.plurifonds.it
Indirizzo e-mail:	plurifonds@gruppoitas.it
Sede del Fondo:	Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 - Trento

Sul sito web del Fondo sono disponibili il **Regolamento** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del Fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

La contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente che aderisce a PLURIFONDS **sulla base di un accordo collettivo**, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che prevede l'adesione al Fondo. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore. Il contributo del datore di lavoro spetta **unicamente** nel caso in cui versi al Fondo almeno il contributo minimo a tuo carico.

Se sei un lavoratore dipendente che aderisce a PLURIFONDS **su base individuale** puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

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.

L'adesione al fondo pensione è **possibile fino a un anno prima** del compimento **dell'età pensionabile** prevista dal regime obbligatorio di appartenenza. Nel rispetto di tale condizione puoi aderire anche se sei già titolare di pensione di anzianità. Per i titolari di pensione di vecchiaia o, comunque, per coloro che abbiano raggiunto il suddetto limite di età, l'adesione risulta preclusa.

La prestazione pensionistica complementare

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

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

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

Al momento del **pensionamento**, potrai scegliere di percepire **un capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un Fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

RITA – Rendita Integrativa Temporanea Anticipata

Se cessi l'attività lavorativa prima del raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel sistema pensionistico obbligatorio a cui appartieni, hai la possibilità di richiedere l'erogazione frazionata di tutto o parte del montante accumulato (RITA), per il lasso di tempo decorrente dal momento dell'accettazione della richiesta fino al conseguimento del requisito anagrafico richiesto nel tuo sistema pensionistico obbligatorio.

Nel caso in cui non utilizzi l'intera posizione, conservi il diritto di poter usufruire delle ordinarie prestazioni in capitale e rendita a valere sulla porzione residuale di montante, che continuerà ad essere gestita dalla forma pensionistica complementare.

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

In caso di RITA TOTALE con l'erogazione dell'ultima rata la tua posizione previdenziale si chiuderà definitivamente. Se durante l'erogazione di RITA TOTALE avrai bisogno di eventuali anticipazioni o altre forme di prestazione queste comporteranno la revoca della prestazione in RITA.

I requisiti per accedere a RITA sono:

5 anni di partecipazione a una forma pensionistica complementare e alternativamente:

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

oppure

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

Per maggiori informazioni sul regime fiscale applicato su questa prestazione ti invito a consultare il **Documento sul regime fiscale** disponibile sul sito *web* del Fondo (www.plurifonds.it).

In qualsiasi momento puoi richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

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

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

Trascorsi due anni dall'adesione a PLURIFONDS puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche

complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche del Fondo.

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

Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: disoccupazione), ti è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

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

Proposte di investimento

PLURIFONDS ti propone i seguenti comparti di investimento:

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

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.

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.

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

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

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

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

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

SecurITAS

Comparto garantito

Orizzonte temporale BREVE
(fino a 5 anni)

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

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

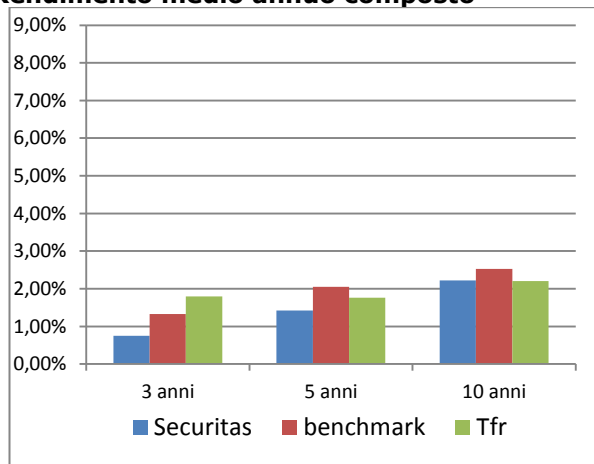
Caratteristiche della garanzia: la garanzia di restituzione dell'importo minimo garantito è pari all'ammontare dei contributi versati al netto delle spese dirette a carico dell'aderente, delle eventuali somme destinate alla copertura delle prestazioni accessorie eventualmente prescelte e dei riscatti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

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

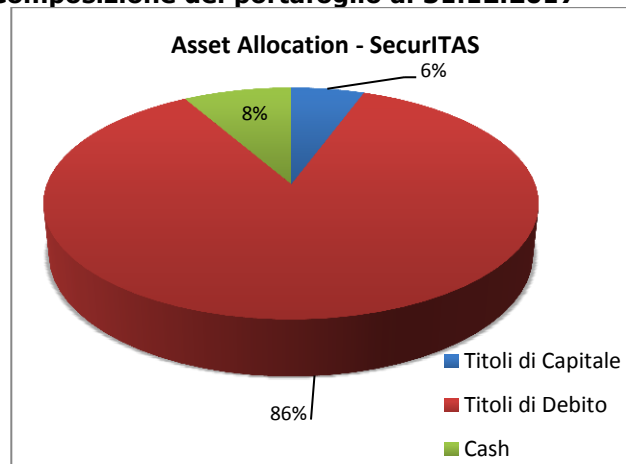
Per questi ultimi due casi, invalidità permanente e pensionamento, qualora la durata di permanenza continuativa nel comparto **sia inferiore ai 5 anni**, opera comunque una garanzia di **restituzione dell'importo minimo garantito**, pari all'ammontare dei contributi versati al netto delle spese dirette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

Data di avvio dell'operatività della linea:	15/06/2001
Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro):	140.705.912
Rendimento netto del 2017:	0,70%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2017



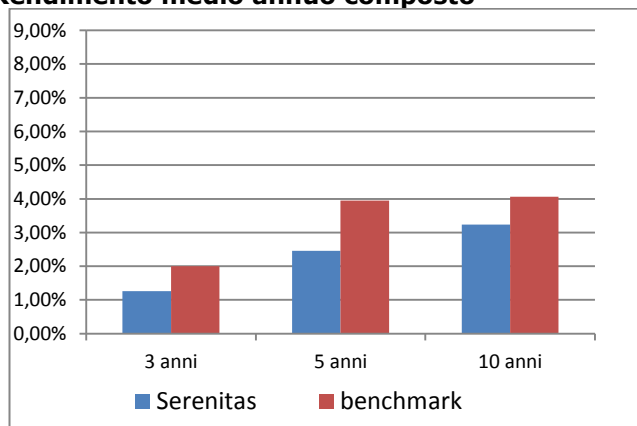
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

SerenITAS



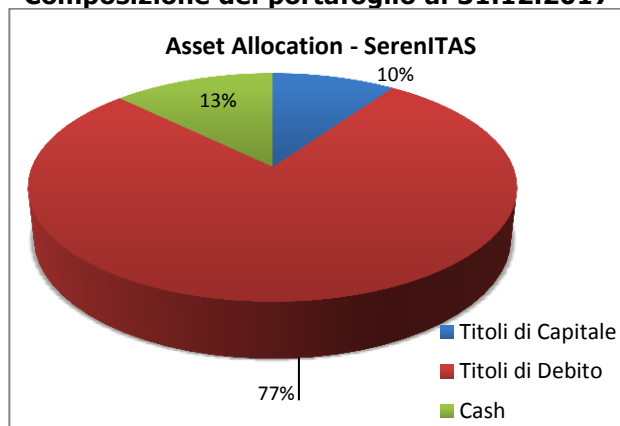
Data di avvio dell'operatività della linea:	15/06/2001
Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro):	98.330.504
Rendimento netto del 2017:	0,77%

Rendimento medio annuo composto

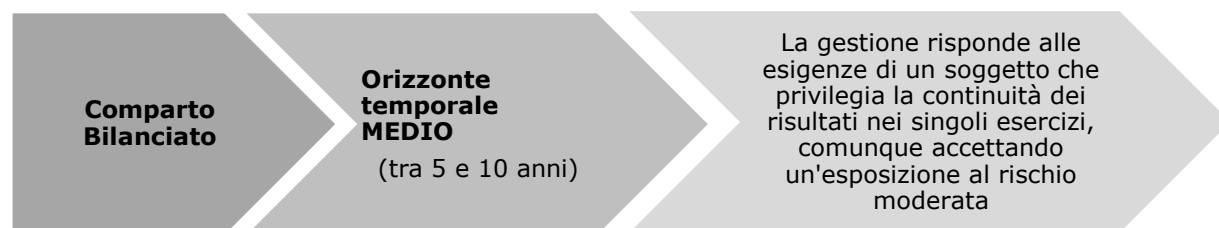


Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

Composizione del portafoglio al 31.12.2017

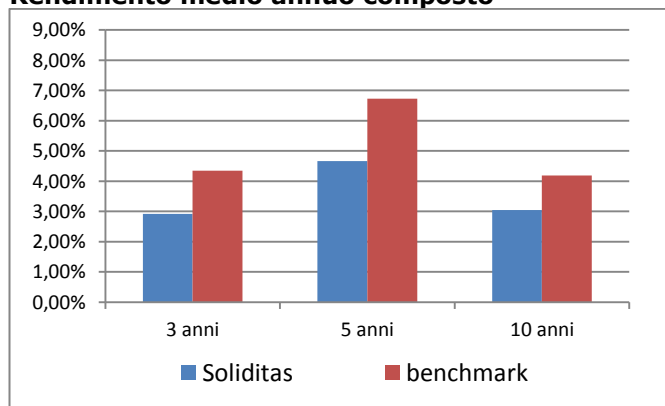


SolidITAS



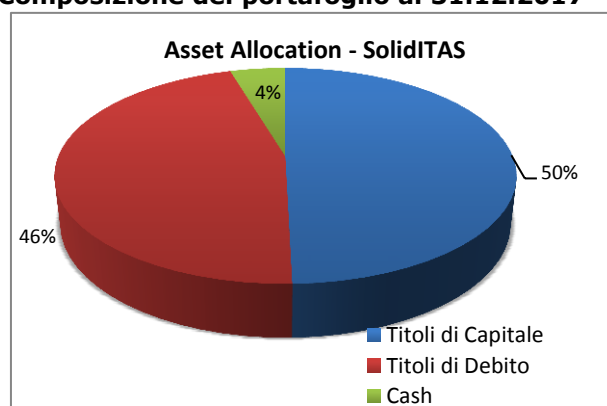
Data di avvio dell'operatività della linea:	15/06/2001
Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro):	166.893.233
Rendimento netto del 2017:	3,08%

Rendimento medio annuo composto



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2017



AequITAS (linea Etica)

Comparto Bilanciato

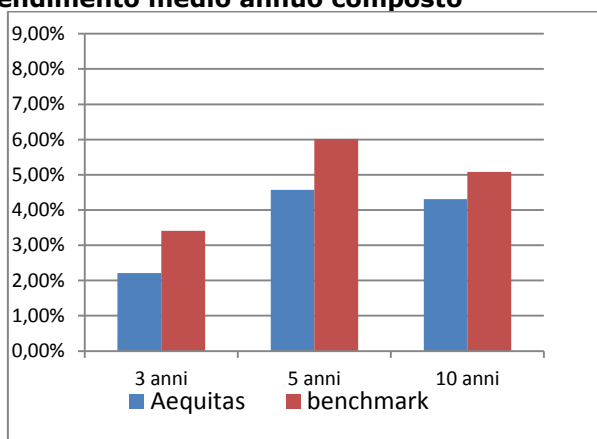
Orizzonte temporale MEDIO

(tra 5 e 10 anni)

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

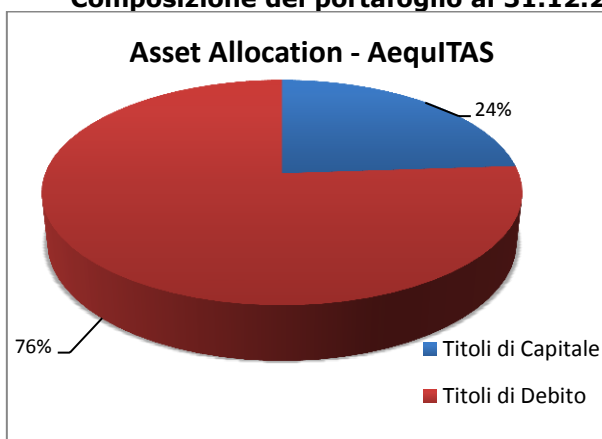
Data di avvio dell'operatività della linea:	30/04/2007
Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro):	83.563.016
Rendimento netto del 2017:	1,23%

Rendimento medio annuo composto



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2017



ActivITAS

Comparto Azionario

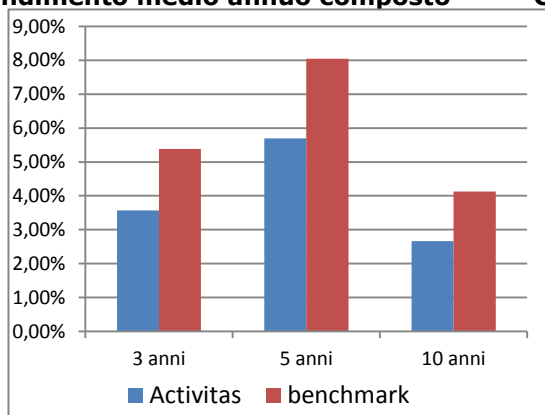
Orizzonte temporale LUNGO

(oltre i 15 anni)

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

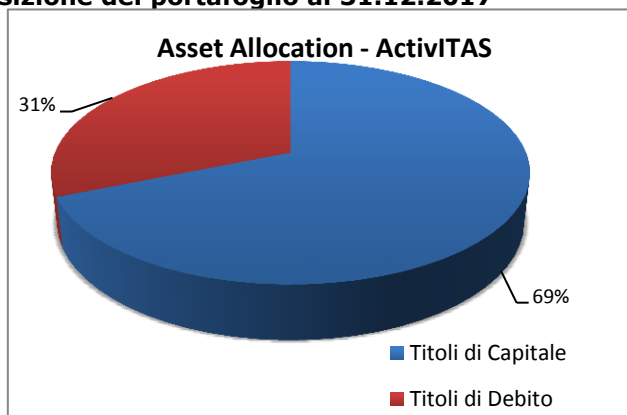
Data di avvio dell'operatività della linea:	15/12/1999
Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro):	165.910.575
Rendimento netto del 2017:	4,16%

Rendimento medio annuo composto



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2017



Fondo pensione aperto PLURIFONDS

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

SCHEDA DEI COSTI
(Informazioni aggiornate al 28/03/2018)

La presente Scheda dei costi riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a PLURIFONDS nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PLURIFONDS, è importante **confrontare** i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione (una tantum)	25,82 euro ⁽¹⁾ da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
Direttamente a carico dell'aderente (prelevate annualmente)	20,49 euro ⁽²⁾ , 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 ⁽³⁾	Una commissione di gestione prelevata mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto pari a:
SecurITAS (linea con garanzia)	1,00% del patrimonio su base annua (0,083% su base mensile)
SerenITAS	0,80% del patrimonio su base annua (0,066% su base mensile)
SolidITAS	1,15% del patrimonio su base annua (0,095% su base mensile)
AequITAS (linea Etica)	1,05% del patrimonio su base annua (0,087% su base mensile)
ActivITAS	1,50% del patrimonio su base annua (0,125% su base mensile)
Spese per l'esercizio di prerogative individuali	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione Individuale	Non previste

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

2) Con riferimento ai costi direttamente a carico dell'aderente della **linea Aequitas pari a 20,49 euro**, si specifica che annualmente il Fondo 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.

(3) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del Fondo per la parte di competenza del comparto.

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

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PLURIFONDS, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC indicato viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP. Gli ISC dei fondi pensione sono pubblicati sul sito *web* della COVIP.

ADESIONI INDIVIDUALI

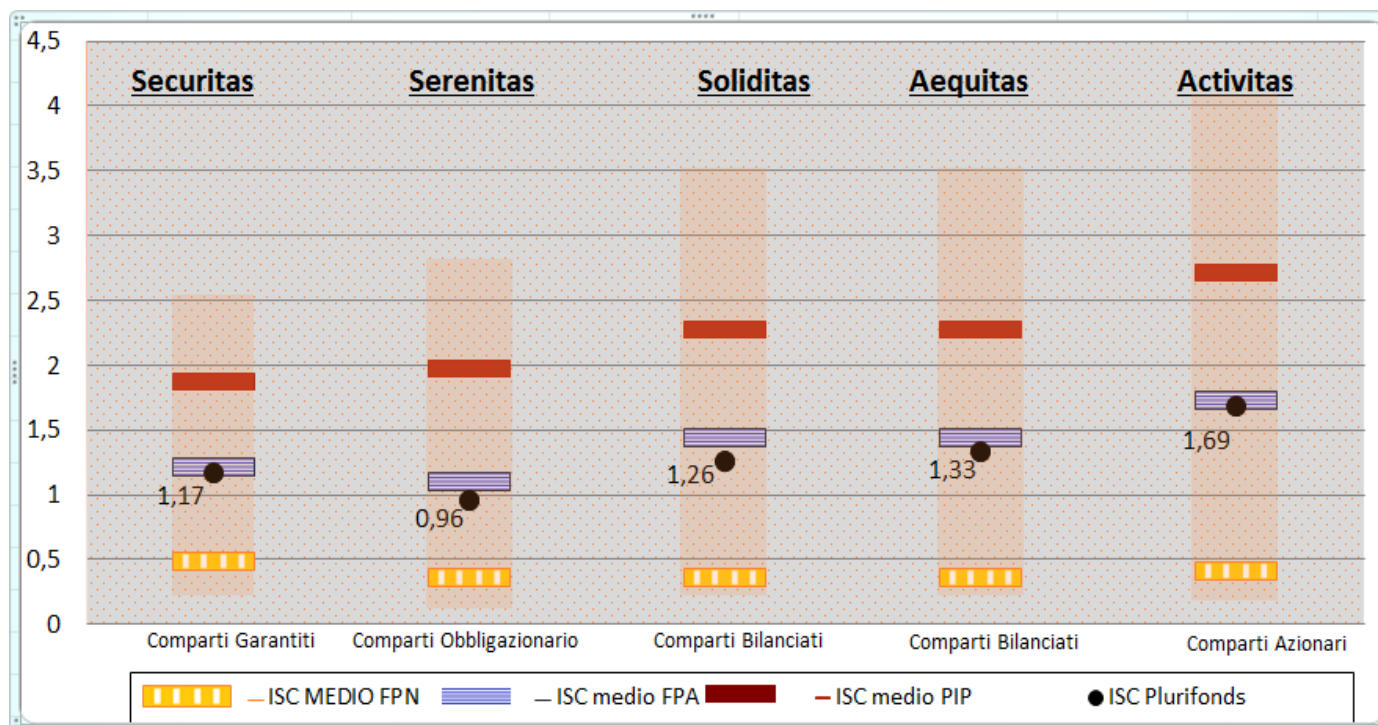
Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
ActivITAS	2,34%	1,84%	1,69%	1,59%
SolidITAS	1,98%	1,48%	1,33%	1,23%
AequITAS	2,01%	1,44%	1,26%	1,13%
SerenITAS	1,62%	1,12%	0,96%	0,86%
SecurITAS	1,82%	1,32%	1,17%	1,07%

N.B.: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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

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



LEGENDA:

FPN = Fondi pensione negoziali

FPA = Fondi pensione aperti

PIP = Piani individuali pensionistici di tipo assicurativo

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

L'onerosità di PLURIFONDS è **evidenziata con un punto**; i **trattini indicano i valori medi**, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei compartimenti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

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

plurifonds

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

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

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO STANDARDIZZATO

Stima della pensione complementare (Aggiornato al 15/02/2018)

Il progetto esemplificativo standardizzato permette di avere una stima della pensione complementare. Consente una valutazione sintetica e prospettica del piano previdenziale; è utile per stabilire il livello di contribuzione da considerare. Prende in considerazione, secondo le direttive COVIP, delle figure tipo fornendo un'idea della pensione complementare all'età del pensionamento in base al profilo che più rispecchia le caratteristiche di ciascun aderente.

INFORMAZIONI ED IPOTESI UTILIZZATE PER LA SIMULAZIONE

FASE DI ACCUMULO

- **Rendimento medio annuo ipotizzato per i vari comparti¹**

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

I tassi di rendimento sono calcolati sulla base della composizione del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento pari al 4% annuo ed a quella obbligazionaria pari al 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione. Il progetto non considera la variabilità degli investimenti, che risulta essere tanto più elevata quanto maggiore è la componente azionaria dell'investimento.

- **Rivalutazione annua stimata della contribuzione** **1,00%¹**
- **Tasso annuo di inflazione** **2,00%¹**
- **I nostri costi:**

Direttamente a carico dell'aderente

Spese di adesione	€ 25,82²
Spese da sostenere nella fase di accumulo prelevate annualmente dal fondo	
- per la linea AequITAS	€ 20,49³
- per tutte le altre linee	€ 15,49³

Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni calcolate in percentuale sul patrimonio su base annua)

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

FASE DI EROGAZIONE

- Base tecnica demografica per il calcolo della rendita vitalizia immediata annua **A62D**
- Tasso tecnico per il calcolo della rendita vitalizia immediata annua **0,00%**
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita vitalizia immediata annua **1,25%**

AVVERTENZE

Nel calcolo dell'evoluzione della posizione individuale si tiene conto dell'imposta dell'20% gravante sui rendimenti. La prestazione finale in rendita vitalizia immediata annua non reversibile, ottenuta mediante la conversione dell'intera posizione maturata, non tiene conto della tassazione che subirà a scadenza e dei vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. Per informazioni sui vantaggi fiscali derivanti dall'adesione al Fondo ti consigliamo di leggere il "Documento sul regime fiscale", disponibile sul sito www.plurifonds.it.

Tutti gli importi riportati nelle tabelle che seguono sono indicati in termini reali e basati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. Di conseguenza, la posizione individuale maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle riportate. Tutte le indicazioni non impegnano pertanto in alcun modo né Plurifonds né COVIP.

¹ I valori sono espressi in termini reali, ovvero al netto dell'inflazione, e nel rispetto delle direttive COVIP.

² Per le adesioni su base collettiva e per le convenzioni con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti non si applica la commissione di adesione "una tantum" pari a € 25,82. Tale agevolazione si estende anche ai familiari fiscalmente a carico dell'aderente.

³ Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino-Alto Adige, tenuto anche conto di quanto previsto dal D.P.G.R. 16/L approvato il 4 novembre 2002 dalla Giunta della Regione Trentino-Alto Adige, la commissione ammonta a € 12,75 per la linea AequITAS ed a € 7,75 per tutte le altre linee di investimento

È possibile effettuare simulazioni personalizzate utilizzando l'apposito motore di calcolo a disposizione sul sito www.plurifonds.it. SecurITAS è il comparto definito garantito nell'ambito delle cinque proposte di investimento offerte da Plurifonds (cfr. Nota Informativa).

AequITAS è il comparto caratterizzato da investimenti in titoli con elevato profilo di responsabilità sociale ed ambientale, realizzati con l'ausilio della consulenza prestata da Banca Etica Advisor (cfr. Nota Informativa).

L'adesione collettiva è consentita ai soggetti destinatari delle forme pensionistiche complementari individuati all'art. 2, comma 1 del Decreto Legislativo 252/2005 (cfr. Regolamento del Fondo, art. 5 – Destinatari).

ETÀ AL PENSIONAMENTO: 67 ANNI

Età anagrafica al momento dell'adesione	Anni di versamento	Linea di investimento	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
30	37	ActivITAS	€ 55.500,00	€ 82.739,74	€ 3.292,97	€ 92.500,00	€ 138.179,25	€ 5.499,42	€ 185.000,00	€ 276.778,02	€ 11.015,53
		SolidITAS		€ 82.322,51	€ 3.276,37		€ 137.482,20	€ 5.471,68		€ 275.381,44	€ 10.959,95
		AequITAS		€ 78.656,52	€ 3.130,46		€ 131.444,94	€ 5.231,40		€ 263.416,00	€ 10.483,74
		SerenITAS		€ 77.160,57	€ 3.070,93		€ 128.858,55	€ 5.128,46		€ 258.103,52	€ 10.272,30
		SecurITAS		€ 73.787,97	€ 2.936,70		€ 123.224,31	€ 4.904,22		€ 246.815,15	€ 9.823,04
40	27	ActivITAS	€ 40.500,00	€ 54.387,77	€ 2.246,20	€ 67.500,00	€ 90.853,80	€ 3.752,24	€ 135.000,00	€ 182.018,88	€ 7.517,34
		SolidITAS		€ 54.185,77	€ 2.237,86		€ 90.516,25	€ 3.738,30		€ 181.342,47	€ 7.489,41
		AequITAS		€ 52.360,61	€ 2.162,48		€ 87.532,58	€ 3.615,08		€ 175.462,50	€ 7.246,57
		SerenITAS		€ 51.656,01	€ 2.133,38		€ 86.289,11	€ 3.563,72		€ 172.871,87	€ 7.139,57
		SecurITAS		€ 49.970,99	€ 2.063,79		€ 83.473,53	€ 3.447,44		€ 167.229,88	€ 6.906,56
50	17	ActivITAS	€ 25.500,00	€ 30.843,96	€ 1.323,51	€ 42.500,00	€ 51.539,82	€ 2.211,57	€ 85.000,00	€ 103.279,46	€ 4.431,71
		SolidITAS		€ 30.770,34	€ 1.320,35		€ 51.416,77	€ 2.206,29		€ 103.032,85	€ 4.421,13
		AequITAS		€ 30.070,88	€ 1.290,34		€ 50.291,22	€ 2.157,99		€ 100.842,08	€ 4.327,12
		SerenITAS		€ 29.837,07	€ 1.280,31		€ 49.856,95	€ 2.139,36		€ 99.906,65	€ 4.286,99
		SecurITAS		€ 29.203,30	€ 1.253,11		€ 48.797,70	€ 2.093,90		€ 97.783,70	€ 4.195,89