

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 31/03/2025)

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 31/03/2025)

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 solidarietà e l'inclusione finanziaria. Il versamento sarà effettuato entro il 31 marzo di ogni anno. Il Fondo AequITAS per la solidarietà e l'inclusione finanziaria è gestito da ITASolidale – Ente Filantropico ETS che, con le risorse disponibili, sostiene concretamente la diffusione della cultura e delle buone pratiche di solidarietà e sostenibilità, proponendo un modello di sviluppo equo e inclusivo nel rispetto del principio di mutualità. Il Fondo promuove inoltre iniziative volte alla diffusione dell'educazione finanziaria e pratiche di inclusione finanziaria.
- 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% |



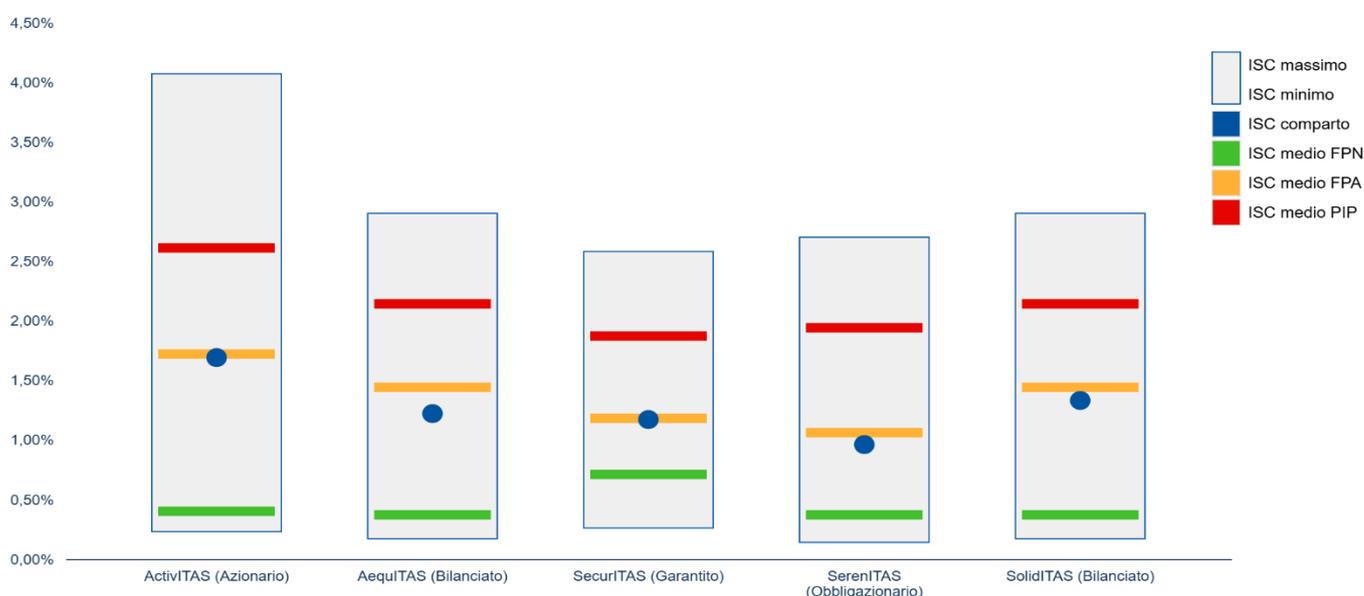
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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.gruppoitas.it.