

## CONVENZIONE

### Norme e condizioni per l'adesione al Fondo Pensione Aperto Plurifonds

TRA

- SIM - GUARDIA DI FINANZA con sede in via Paroli 47, Roma - in questo atto  
rappresentato da INSINNA GABRIANO, nato a PALTANISSETTA il  
16/6/1964 C.F. NSN GTN64H16B429U il quale interviene ed agisce nella sua qualità di  
SEGRETARIO GENERALE

e  
- **ITAS VITA Spa** (di seguito denominata ITAS), con sede in Trento, in Piazza delle Donne Lavoratrici 2, iscritta  
al Registro delle imprese di Trento al n. 4647 e in questo atto rappresentata da Massimo Guarino, nato a  
Pordenone l'11/01/1960 e domiciliato per la carica a Trento, il quale interviene ed agisce nella qualità di  
Responsabile Direzione Tecnica Vita.

### PREMESSO CHE

Il SIM - GUARDIA DI FINANZA, al fine di ampliare la gamma dei servizi  
offerti ai propri associati, intende sensibilizzare gli stessi sulla crisi che ha coinvolto il sistema pensionistico  
obbligatorio, consentendo loro l'attivazione di forme di previdenza complementare, in conformità a quanto  
stabilito dalle norme vigenti in materia.

E' stato quindi individuato nel Fondo Pensione Aperto „Plurifonds“ (di seguito denominato Fondo), istituito da  
ITAS VITA Spa, uno degli strumenti per conseguire lo scopo.

### TRA LE PARTI SI CONVIENE E SI STIPULA QUANTO SEGUE

#### 1. CONDIZIONI PARTICOLARI

- L'ITAS VITA S.p.A., attraverso la propria rete agenziale e l'organizzazione preposta fornirà il servizio di  
consulenza gratuita e personalizzata per l'analisi del fabbisogno previdenziale di ciascun associato;
- all'atto dell'adesione al Fondo **verrà abbuonata la commissione una tantum di entrata pari ad Euro  
25,82**, mentre le altre commissioni di gestione sono specificate nel regolamento del Fondo;
- potranno essere concordate tra le parti iniziative utili alla promozione della convenzione quali:
  - incontri informativi con gli interessati;
  - redazionali su eventuali magazine.
- non esiste un limite minimo, né un limite massimo per i contributi, che saranno costituiti unicamente  
dagli importi corrisposti dagli associati;
- oltre all'adesione personale al Fondo, in virtù del presente accordo ogni associato potrà attivare diverse  
posizioni nell'ambito del Fondo a favore dei familiari a carico, in base a quanto stabilisce la normativa in  
vigore.

#### 2. PRESTAZIONI

Le prestazioni sono disciplinate dal Regolamento del Fondo.



Si precisa, comunque, che il Fondo eroga una pensione complementare all'iscritto che abbia raggiunto l'età pensionabile stabilita dal regime obbligatorio, con un minimo di cinque anni di iscrizione alla previdenza complementare.

### 3. ANTICIPAZIONI

L'iscritto al Fondo può conseguire un'anticipazione della posizione maturata nei seguenti casi e misure<sup>1</sup>:

- in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75% per spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a sé, al coniuge o ai figli;
- decorsi otto anni di iscrizione per un importo non superiore al 75% per l'acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli, o ancora per interventi di recupero edilizio della prima casa;
- decorsi otto anni di iscrizione per un importo non superiore al 30% per la soddisfazione di ulteriori sue esigenze.

### 4. TRASFERIMENTO E RISCATTO IN CASO DI MORTE

Il regolamento del Fondo disciplina il trasferimento e il riscatto del capitale accumulato.

In caso di morte dell'iscritto, prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, la posizione individuale è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari designati dallo stesso, siano esse persone fisiche o giuridiche. In caso di mancanza di tali soggetti, la posizione resta acquisita dal Fondo.

### 5. PROCEDURA ADESIONI E VERSAMENTO DEI CONTRIBUTI

L'iscrizione al Fondo può avvenire a partire dalla data di sottoscrizione del presente accordo, mediante la compilazione dell'apposito modulo di adesione e preceduta dalla compilazione del questionario di adeguatezza.

La raccolta delle adesioni verrà gestita dall'**Agenzia ITAS Vita di** ITAS SUBTIBOL sita in Via DA VITTA & BOLTANO e rappresentata da JOHANNES PACDELICER (tel. 393 895 3598)

in base ad una procedura che verrà definita insieme. Il Fondo, da parte sua, oltre alla conferma di iscrizione invierà ad ogni iscritto entro il mese di marzo di ogni anno un riepilogo dei versamenti effettuati nell'anno precedente, corredato con le notizie più rilevanti riguardanti la situazione della posizione personale e, più in generale, di quella del Fondo.

Trento, 14/03/2020

Massimo Guarino  
Direttore Tecnico Vita  
ITAS Vita S.P.A.

IL SOTTOSCRITTORE

IL SEGRETARIO GENERALE

SIM. G. di F.

