



**PREVIDENTI OGGI,
SERENI DOMANI**

ITAS PREVIDENZA PENSPLAN PLURIFONDS

COS'È

PENSPLAN PLURIFONDS è la soluzione ideale per garantire una copertura supplementare alla pensione pubblica. Versando regolarmente dei contributi, potrai assicurarti la giusta serenità anche dopo aver concluso l'attività lavorativa.



CHI GESTISCE IL FONDO

ITAS Vita Spa ha affidato a PensPlan Invest SGR SpA la gestione finanziaria dei singoli comparti e a PensPlan Centrum Spa la gestione amministrativo-contabile.

CENTRUM PENSPLAN è la società istituita per realizzare e promuovere il progetto di previdenza complementare della Regione Trentino-Alto Adige/Südtirol come previsto dalla Legge Regionale 3/97.

CHI PUÒ ADERIRE ?

- ✔ lavoratori autonomi, lavoratori dipendenti, liberi professionisti e titolari di altri redditi
- ✔ casalinghe e familiari fiscalmente a carico
- ✔ iscritti a Fondi pensione negoziali che intendono costruirsi una forma di previdenza in aggiunta al loro Fondo

LE LINEE DI INVESTIMENTO

PENSPLAN PLURIFONDS ti offre cinque diverse linee di investimento tra cui scegliere, in relazione alle tue esigenze e alla tua anzianità contributiva:

- ✔ **ActivITAS:** comparto con un grado di rischio medio-alto, consigliato per un investimento del capitale di medio-lungo periodo (15/20 anni). Questo comparto è particolarmente indicato per un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività lavorativa

- ✔ **SolidITAS:** comparto con un grado di rischio medio, consigliato per un investimento del capitale di medio periodo (5/10 anni). Questo comparto è particolarmente indicato per un soggetto che ha davanti a sé ancora alcuni anni di attività lavorativa
- ✔ **AequITAS:** comparto con un grado di rischio medio, consigliato per un investimento del capitale di medio periodo (5/10 anni). Questo comparto è particolarmente indicato per un soggetto attento alle caratteristiche di responsabilità sociale e ambientale dei titoli nei quali investe
- ✔ **SerenITAS:** comparto con un grado di rischio basso, consigliato per un investimento del capitale nel breve periodo (1/5 anni). Questo comparto è particolarmente indicato per un soggetto che è ormai prossimo alla pensione e sceglie una gestione prudente per consolidare il patrimonio accumulato
- ✔ **SecurITAS: (linea con garanzia)** comparto con un grado di rischio nullo nei casi in cui opera la garanzia di restituzione dell'importo minimo garantito, e basso nei casi in cui la garanzia di restituzione dell'importo minimo garantito non trovi applicazione. È un comparto consigliato per un investimento del capitale di breve periodo (1/5 anni) ed è indicato per un soggetto ormai prossimo alla pensione. Oltre alla garanzia del capitale, questa linea prevede anche la garanzia di un rendimento minimo pari all'1% su base annua. Questa garanzia è sempre operativa in caso di riscatto per decesso, mentre nei casi di riscatto per pensionamento e invalidità permanente è operativa solo se l'aderente ha maturato una permanenza continuativa in questa linea di investimento per almeno 5 anni. In questi casi sarà restituito al beneficiario l'importo più vantaggioso tra quello rivalutatosi in base all'andamento di mercato e quello calcolato in base al minimo garantito

ITAS
PREVIDENZA

PENSPLAN PLURIFONDS

FORMULA

Fondo pensione aperto per costruire una pensione complementare da affiancare a quella pubblica.

SOLUZIONI AI BISOGNI

- ✓ permette a tutti di colmare la propria scopertura previdenziale
- ✓ flessibilità nei versamenti e possibilità di entrare in possesso dei soldi versati secondo le casistiche previste dalla legge (D.Lgs 252/05)

CARATTERISTICHE

- + deducibilità fiscale
- + completa libertà nei versamenti sia d'importo sia nella frequenza
- + possibilità di scelta tra diverse linee d'investimento in funzione della propensione al rischio
- + la tassazione, per la parte di contributi dedotti, è al massimo del 15% e può essere ridotta fino al 9%
- + tassazione finanziaria agevolata rispetto agli altri strumenti finanziari (20%)
- + possibilità di versare tutto o in parte il TFR
- + possibilità di designare i beneficiari fuori dall'asse ereditario
- + nessuna imposta di bollo
- + le somme accantonate sono impignorabili e inesquestrabili



TERMINI DEL CONTRATTO

ITAS PREVIDENZA PENSPLAN PLURIFONDS

Durata	Almeno 5 anni di partecipazione al fondo
Limiti di età	Sottoscrivibile almeno un anno e un giorno prima della data di pensionamento
Contributo minimo	Non previsto

COSTI

Commissione una tantum					25,82 euro
Commissione annua					15,49 euro
Le linee di investimento		Composizione			Commissione gestione finanziaria
		Azionaria	Obbligazionaria	Liquidità	
ActivITAS	Linea azionaria: ideale per chi vuole sfruttare opportunità di rendimento più elevate. Grado di rischio: medio-alto	min 50% max 80%	min 0% max 50%	min 0% max 20%	1,50%
SolidITAS	Linea bilanciata: ideale per chi cerca un compromesso tra opportunità di rendimento elevato e stabilità nei propri versamenti. Grado di rischio: medio	min 0% max 55%	min 0% max 45%	min 0% max 20%	1,15%
AequITAS	Linea bilanciata-etica: ideale per rispondere alle esigenze di coloro che sono interessati alle caratteristiche di responsabilità sociale ed ambientale dei propri investimenti. Grado di rischio: medio	min 0% max 40%	min 0% max 100%	min 0% max 20%	1,05%
SerenITAS	Linea obbligazionaria: ideale per chi è vicino al pensionamento ed è interessato a consolidare il capitale accumulato. Grado di rischio: basso	min 0% max 15%	min 0% max 100%	min 0% max 20%	0,80%
SecurITAS	Linea obbligazionaria: ideale per chi è vicino al pensionamento ed è interessato a consolidare il capitale accumulato. Grado di rischio: basso	min 0% max 10%	min 0% max 100%	min 0% max 20%	1% RENDIMENTO MINIMO GARANTITO
Costi di anticipazione					Non previsti
Costi di switch (trasferimento verso altra linea d'investimento)					Non previsti
Costi di trasferimento verso altro fondo					Non previsti
Costi di riscatto					Non previsti

ITAS
PREVIDENZA

PENSPLAN PLURIFONDS



LE PRESTAZIONI DEL FONDO

Pensionamento	al raggiungimento dell'età pensionabile. Possibilità di scelta tra:	
	<ul style="list-style-type: none"> • 100% • 50% 	Rendita Rendita e il 50% restante in capitale
Anticipazioni	solo nei casi previsti dalla legge è possibile ritirare il 100% del capitale	
	massimo 75% per "spese prima casa" decorsi 8 anni dall'iscrizione alla previdenza complementare	
	massimo 75% per spese mediche gravissime e/o straordinarie senza vincoli di tempo	
Trasferimento	massimo 30% per qualsiasi esigenza decorsi 8 anni dall'iscrizione alla previdenza complementare	
	ad altra forma pensionistica trascorsi almeno 2 anni dall'adesione al fondo	
Riscatto	parziale del 50%	Cessazione dell'attività lavorativa con inoccupazione tra i 12 e i 48 mesi, mobilità, C.I.G. (a zero ore per 12 mesi)
	totale del 100%	<ul style="list-style-type: none"> • Cessazione dell'attività lavorativa (per adesioni collettive) • Cessazione dell'attività lavorativa per inoccupazione oltre i 48 mesi • Invalidità permanente

I rendimenti registrati nel 2015	Linea di investimento	Rendimento 2015
	ActivITAS	4,57%
	SolidITAS	3,41%
	AequITAS	2,96%
	SerenITAS	1,09%
	SecurITAS	0,64%

ITAS
PREVIDENZA

PENSPLAN PLURIFONDS



LA CONVENIENZA DI FARE IL FONDO PENSIONE

Ecco un esempio:

Nel corso del 2015 verso al fondo € 1.500 ed ho un reddito imponibile di € 25.000. Nel 2016, al momento della dichiarazione dei redditi, dai € 25.000 verranno dedotti, quindi sottratti, i € 1.500 di contributo al fondo, generando così un recupero sulle tasse pagate pari a € 405 (=1.500x27%, aliquota marginale dello scaglione di reddito).

Reddito annuo	Risparmio fiscale versando € 1.500	...e maggiore è il versamento, maggiore è il risparmio fiscale!	Risparmio fiscale versando € 3.000
€ 15.000	€ 345		€ 690
€ 25.000	€ 405		€ 810
€ 35.000	€ 570		€ 1.140
€ 65.000	€ 615		€ 1.230

ITAS
PREVIDENZA

PENSPLAN PLURIFONDS



TFR E PREVIDENZA COMPLEMENTARE, CHE DIFFERENZA C'È?

Modalità di erogazione	TFR nel Fondo (D.LGS 252/05)	TFR in Azienda
Pensione	100% Rendita o 50% Rendita + 50% Capitale o, nei casi previsti dalla legge, 100% in capitale	100% capitale
Riscatto	<ul style="list-style-type: none"> • 50% (disoccupazione tra 12 e 48 mesi) • 100% (disoccupazione > 48 mesi e invalidità permanente) • a fronte di un accordo collettivo come "TFR in Azienda" 	In ogni caso per cessazione dell'attività lavorativa
Decesso	Ai beneficiari designati	Agli eredi previsti dalla legge
Anticipazione casa	Dopo 8 anni; max. 75%	Dopo 8 anni; max. 70%
Anticipazione spese sanitarie	In qualsiasi momento; max. 75%	Dopo 8 anni; max 70%
Anticipazione ulteriori esig.	Dopo 8 anni; max. 30%	Non è prevista
Ulteriori vantaggi		
Tassazione (solo in caso di deduzione dei contributi)	Da un max di 15% ad un min di 9%: la riduzione è di 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari	Dal 23 al 43% in base agli scaglioni IRPEF
Fallimento dell'azienda	Il TFR già versato non si trova in azienda. Quindi è al sicuro nel caso di fallimento dell'azienda perchè si trova nel fondo. Il TFR non ancora versato: Fondo di garanzia INPS	Fondo di garanzia INPS
Rendimento	Variabile in base al mercato finanziario (SecurITAS = garanzia di rendimento minimo garantito)	1,5% fisso + il 75% dell'inflazione
Contributo del datore di lavoro	Sì per i contratti collettivi	Non è previsto nessun contributo