

Regolamento Programma ITAS Mia

Itas Mutua ha lo scopo di favorire i propri Soci nelle loro esigenze e operazioni di carattere assicurativo, perseguendo nel contempo il miglioramento delle condizioni culturali, sociali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della mutualità. Tra gli altri, un vantaggio mutualistico è rappresentato dall'accesso facilitato a coperture assicurative di previdenza integrativa e tutela della persona e del patrimonio.

In questo contesto, è stato sviluppato il Programma ITAS Mia, che sostiene la previdenza complementare dei Soci Assicurati: il sistema, attraverso l'abbattimento indiretto dei costi, offre al Fondo Pensione Aperto di Itas Vita S.p.A., Plurifonds, maggiori possibilità di accumulo ai fini pensionistici e si pone ai più alti livelli di performance nel mercato dei Fondi Pensione Aperti e dei Piani Pensionistici Individuali.

Tutti i Soci Assicurati, con copertura attiva di Itas Mutua, aderenti a Plurifonds beneficeranno annualmente della restituzione di parte dei costi applicati al contratto (le commissioni annue di gestione sulle Linee del Fondo), sotto forma di maggiori contributi da destinare alla posizione individuale del Fondo e ciò a totale carico del Bilancio di Itas Mutua.

Per effetto di tale restituzione, a parità di contributi versati, periodo di contribuzione e rendimenti finanziari, il Piano di accumulo del Socio godrà di una prestazione pensionistica tra le più alte del mercato.

Possono partecipare al Programma ITAS Mia tutti gli Aderenti al Fondo Pensione Aperto Plurifonds di Itas Vita S.p.A. che alla fine dell'anno corrente e alla fine di ciascun anno successivo ricoprono anche la qualifica di Soci-Assicurati in quanto contraenti di una polizza attiva stipulata presso ITAS Mutua (in caso di aderente di età inferiore ai 18 anni – o di età inferiore ai 24 anni in caso di proseguimento degli studi – tale qualifica potrà essere ricoperta da parte di un genitore o un nonno ai fini dell'adesione al Programma).

Il programma promosso da ITAS Mutua prevede, a favore dell'Aderente, l'erogazione su base annuale di un riconoscimento economico differenziato, consistente nella restituzione di una parte delle commissioni annue di gestione delle Linee del Fondo Pensione Aperto Plurifonds (previste nel contratto previdenziale stipulato con Itas Vita S.p.A.); tale restituzione sarà erogata sotto forma di maggiori contributi da destinare alla posizione previdenziale individuale di titolarità dell'Aderente.

In particolare, le tipologie di riconoscimento erogate da ITAS Mutua - cumulabili tra loro - sono due:

- **Riconoscimento Socio (BASE)**

Tale tipologia di riconoscimento è erogato a tutti gli **Aderenti al Fondo Pensione Aperto Plurifonds**, che risultino contraenti (oppure, se di età inferiore ai 18 anni - o di età inferiore ai 24 anni in caso di proseguimento degli studi - abbiano un genitore o un nonno che risulti contraente) di una o più polizze ITAS Mutua in vigore.

- **Riconoscimento Socio + (PLUS)**

Tale tipologia di riconoscimento ulteriore è erogata esclusivamente agli Aderenti al Fondo Pensione Aperto Plurifonds che risultino contraenti (oppure, se di età inferiore ai 18 anni - o di età inferiore ai 24 anni in caso di proseguimento degli studi - abbiano un genitore o un nonno che risulti contraente) di una o più polizze Rami Elementari ITAS Mutua (con esclusione, quindi, delle polizze Auto, indipendentemente dalle garanzie - RCA e/o accessorie - acquistate) in vigore e la cui posizione individuale sia intermediata da un'Agenzia ITAS¹.

L'erogazione del Riconoscimento Socio (BASE) e dell'eventuale ulteriore Riconoscimento Socio + (PLUS) è condizionata al fatto che, alla fine di ciascun anno solare, la posizione previdenziale individuale aperta sul Fondo Pensione Aperto Plurifonds sia attiva con un montante non inferiore ad Euro 1.000,00 ed i premi relativi alla polizza (o alle polizze) ITAS Mutua di titolarità del Socio-Assicurato risultino regolarmente pagati; ai fini di partecipazione al programma è richiesto che tali condizioni siano rispettate anche al momento dell'erogazione del riconoscimento. In caso di mancato rispetto delle condizioni di cui al presente paragrafo, il riconoscimento non potrà essere erogato.

Ferme restando le condizioni di cui al paragrafo che precede, la valutazione in merito all'erogabilità di anno in anno del riconoscimento eventualmente spettante al singolo Aderente, nonché in merito all'ammontare dell'importo erogabile allo stesso, verrà effettuata annualmente da ITAS Mutua a partire dall'anno corrente e fino all'età di 67 anni dell'Aderente².

¹Nella definizione di "Agenzia ITAS" devono intendersi ricompresi tutti gli intermediari iscritti alla sezione A del Registro Unico Intermediari (RUI) che svolgono la propria attività per le società del Gruppo ITAS con esclusione degli intermediari partecipati o controllati da istituti di credito, da banche (anche di secondo livello) o da società appartenenti a gruppi bancari e di quelli che appartengono comunque ad un gruppo bancario.

²In ogni caso non saranno effettuate erogazioni per importi di competenza inferiori ad 1 Euro.

La prima erogazione avverrà con riferimento alla situazione in essere al 31/12/2019 e sarà effettuata nel corso del 2020 (entro il 31/03/2020).

L'ammontare del riconoscimento – interamente a carico di ITAS Mutua – che verrà versato sulla posizione previdenziale di titolarità dell'Aderente al Fondo Pensione Aperto Plurifonds sarà di anno in anno quantificato in funzione di quanto rappresentato nella tabella sotto riportata e denominata "Entità del riconoscimento percentuale Programma ITAS Mia".

Il riconoscimento annuo erogato da ITAS Mutua sarà pari al prodotto tra il riconoscimento percentuale spettante a ciascun Aderente (Riconoscimento Socio (BASE) più eventuale Riconoscimento Socio + (PLUS) in relazione alla linea di investimento di riferimento e la giacenza media annua (fino ad un massimo di Euro 350.000,00) della posizione previdenziale individuale risultante dall'anno precedente la data di erogazione del riconoscimento medesimo.

L'erogazione del riconoscimento potrebbe subire delle limitazioni (fino all'azzeramento) nel caso in cui si verificano condizioni di carattere eccezionale che impongano da parte del Consiglio di Amministrazione una revisione delle condizioni dell'offerta.

Entità del riconoscimento percentuale Programma ITAS Mia

Linea di investimento Plurifonds	Commissioni	Riconoscimento Socio (BASE)	Riconoscimento Socio + (PLUS)
ACTIVITAS	1,50	0,45	0,30
AEQUITAS	1,05	0,15	0,30
SOLIDITAS	1,15	0,25	0,30
SECURITAS	1,00	0,05	0,25
SERENITAS	0,80	0,05	0,25

Il riconoscimento verrà calcolato sulla base della giacenza media annua di ciascuna Linea.

Ad esempio: in caso di giacenza media di Euro 100.000,00 sulla Linea ACTIVITAS, il Riconoscimento Socio (BASE) sarà pari a Euro 450,00 e l'eventuale Riconoscimento Socio + (PLUS) sarà di Euro 300,00 aggiuntivi.

In caso di passaggio in corso d'anno da una linea di investimento ad un'altra, la giacenza media di riferimento sarà costituita dalla media ponderata delle Linee interessate.

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO STANDARDIZZATO

Nella prima tabella è riportato l'indice sintetico dei costi a 35 anni (ISC, vedi Regolamento dei Fondi e Normativa Covip), per Linea di investimento, rispettivamente: del prodotto Plurifonds senza Riconoscimento Socio; del prodotto Plurifonds con Riconoscimento Socio (BASE); del prodotto Plurifonds con Riconoscimento Socio + (PLUS); della media dei Piani Individuali Pensionistici (PIP) e della media dei Fondi Pensione Aperti (FPA).

Nella seconda Tabella è riportato l'importo lordo che si otterrebbe dal versamento per 35 anni di contributi annui di 2.500 euro, investiti nelle varie Linee con un rendimento annuo del 4%, rispettivamente: del prodotto Plurifonds senza Riconoscimento Socio; del prodotto Plurifonds con Riconoscimento Socio (BASE); del prodotto Plurifonds con Riconoscimento Socio + (PLUS); della media dei Piani Individuali Pensionistici (PIP) e della media dei Fondi Pensione Aperti (FPA).

Tipologia Linea di investimento	Linea Plurifonds	ISC 35 Plurifonds	ISC 35 Socio	ISC 35 Socio + (PLUS)	ISC 35 Medio PIP	ISC 35 Medio FPA
Azionario	Activitas	1,59	1,14	0,83	2,30	1,59
Bilanciato	Aequitas	1,13	0,98	0,68	1,96	1,34
Bilanciato	Soliditas	1,23	0,97	0,67	1,96	1,34
Garantito	Securitas	1,07	1,02	0,77	1,47	1,08
Obbligazionario	Serenitas	0,86	0,81	0,56	1,58	1,00
Media		1,18	0,98	0,70	1,85	1,27

Tipologia Linea di investimento	Linea Plurifonds	Montante 35 Plurifonds	Montante 35 Socio	Montante 35 Socio + (PLUS)	Montante 35 Medio PIP	Montante 35 Medio FPA
Azionario	Activitas	138.248	151.327	161.187	120.243	138.248
Bilanciato	Aequitas	151.634	156.325	166.227	128.491	145.341
Bilanciato	Soliditas	148.598	156.644	166.570	128.491	145.341
Garantito	Securitas	153.490	155.058	163.182	141.601	153.179
Obbligazionario	Serenitas	160.201	161.849	170.391	138.524	155.690
Media		150.434	156.240	165.511	131.470	147.560