

## Fondo pensione PLURIFONDS

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

### SCHEDA DEI COSTI

(Edizione 15/02/2018)

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.

Costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	<b>25,82 euro</b> da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>	
Direttamente a carico dell'aderente (prelevate annualmente)	<b>20,49 euro</b> , prelevate per il comparto Aequitas. <b>15,49 euro</b> , 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 <b>residenti nella Regione Trentino/Alto Adige</b> , 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 <b>euro 12,75</b> per il comparto AequITAS ed a <b>euro 7,75</b> per gli altri comparti.
Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(2)</sup>	Una commissione di gestione prelevata mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto pari a:
<b>SecurITAS</b> (linea con garanzia)	<b>1,00%</b> del patrimonio su base annua (0,083% su base mensile)
<b>SerenITAS</b>	<b>0,80%</b> del patrimonio su base annua (0,066% su base mensile)
<b>SolidITAS</b>	<b>1,15%</b> del patrimonio su base annua (0,095% su base mensile)
<b>AequITAS</b> (linea Etica)	<b>1,05%</b> del patrimonio su base annua (0,087% su base mensile)
<b>ActivITAS</b>	<b>1,50%</b> del patrimonio su base annua (0,125% su base mensile)
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b>	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione Individuale	Non previste
(1) Con riferimento alle <b>adesioni su base collettiva e convenzionamenti</b> con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti non viene richiesto il pagamento della commissione "una tantum".	
(2) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: 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 ' <b>Caratteristiche della forma pensionistica complementare</b> '	

## 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.

### Indicatore sintetico dei costi

#### 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.

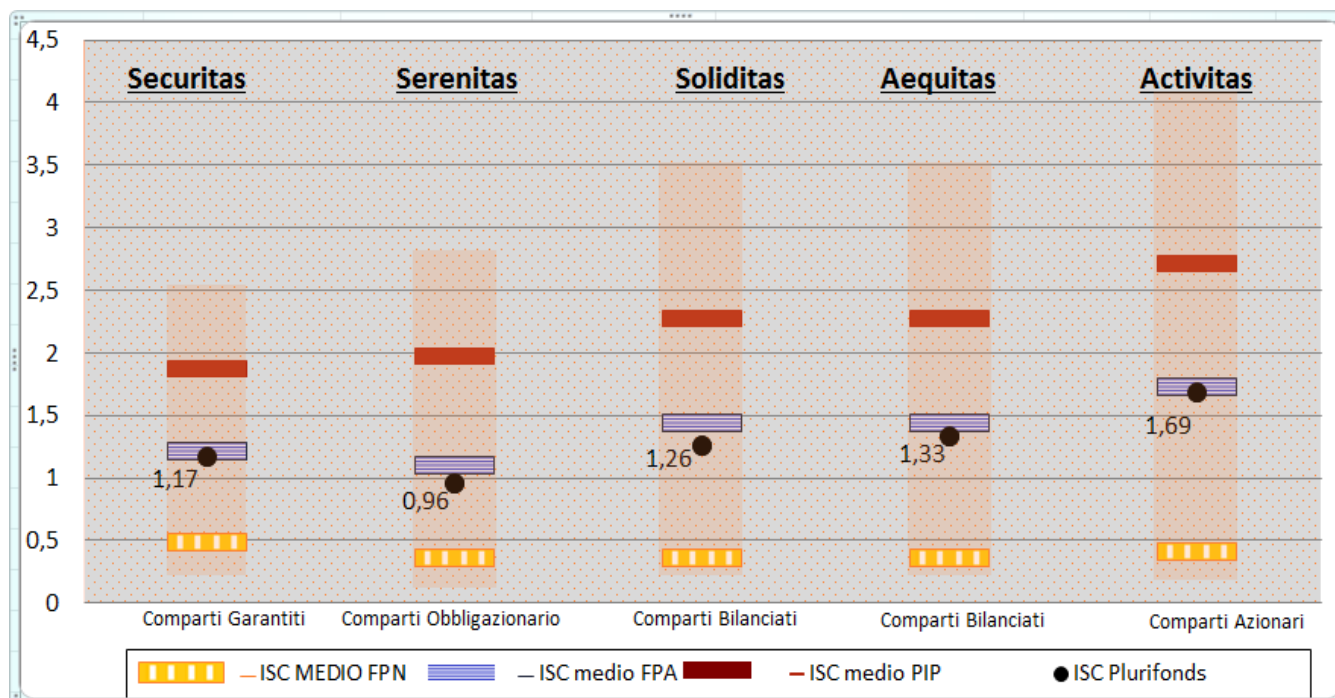
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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.

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 comparti 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.

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



LEGENDA:

FPN = Fondo pensione negoziali  
FPA = Fondi pensione aperti  
PIP = Piani individuali pensionistici di tipo assicurativo

Luogo e data

Firma dell'aderente

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](http://www.covip.it)).

**Copia per l'Aderente**

## Fondo pensione PLURIFONDS

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

### SCHEDA DEI COSTI

(Edizione 15/02/2018)

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.

Costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	<b>25,82 euro</b> da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>	
Direttamente a carico dell'aderente ( <u>prelevate annualmente</u> )	<b>20,49 euro</b> , prelevate per il comparto Aequitas. <b>15,49 euro</b> , 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 <b>residenti nella Regione Trentino/Alto Adige</b> , 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 <b>euro 12,75</b> per il comparto AequITAS ed a <b>euro 7,75</b> per gli altri comparti.
Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(2)</sup>	Una commissione di gestione prelevata mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto pari a:
<b>SecurITAS</b> (linea con garanzia)	<b>1,00%</b> del patrimonio su base annua (0,083% su base mensile)
<b>SerenITAS</b>	<b>0,80%</b> del patrimonio su base annua (0,066% su base mensile)
<b>SolidITAS</b>	<b>1,15%</b> del patrimonio su base annua (0,095% su base mensile)
<b>AequITAS</b> (linea Etica)	<b>1,05%</b> del patrimonio su base annua (0,087% su base mensile)
<b>ActivITAS</b>	<b>1,50%</b> del patrimonio su base annua (0,125% su base mensile)
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b>	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione Individuale	Non previste
(1) Con riferimento alle <b>adesioni su base collettiva e convenzionamenti</b> con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti non viene richiesto il pagamento della commissione "una tantum". (2) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: 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 <b>'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'</b>	

## 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.

### Indicatore sintetico dei costi

#### 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.

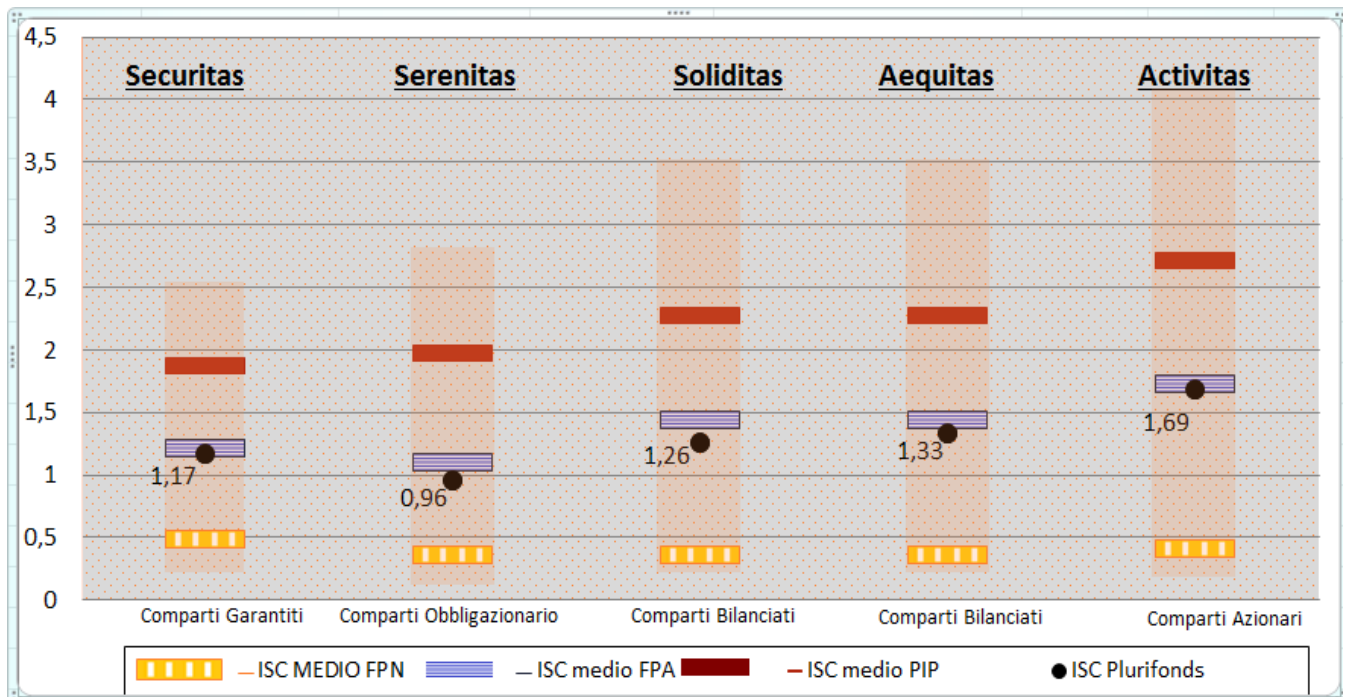
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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.

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 comparti 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.

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



LEGENDA:

FPN = Fondo pensione negoziali  
FPA = Fondi pensione aperti  
PIP = Piani individuali pensionistici di tipo assicurativo

Luogo e data

Firma dell'aderente

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](http://www.covip.it)).

**Copia per il Collocatore**

## Fondo pensione PLURIFONDS

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

### SCHEDA DEI COSTI

(Edizione 15/02/2018)

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.

Costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	<b>25,82 euro</b> da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>	
Direttamente a carico dell'aderente ( <u>prelevate annualmente</u> )	<b>20,49 euro</b> , prelevate per il comparto Aequitas. <b>15,49 euro</b> , 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 <b>residenti nella Regione Trentino/Alto Adige</b> , 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 <b>euro 12,75</b> per il comparto AequITAS ed a <b>euro 7,75</b> per gli altri comparti.
Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(2)</sup>	Una commissione di gestione prelevata mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto pari a:
<b>SecurITAS</b> (linea con garanzia)	<b>1,00%</b> del patrimonio su base annua (0,083% su base mensile)
<b>SerenITAS</b>	<b>0,80%</b> del patrimonio su base annua (0,066% su base mensile)
<b>SolidITAS</b>	<b>1,15%</b> del patrimonio su base annua (0,095% su base mensile)
<b>AequITAS</b> (linea Etica)	<b>1,05%</b> del patrimonio su base annua (0,087% su base mensile)
<b>ActivITAS</b>	<b>1,50%</b> del patrimonio su base annua (0,125% su base mensile)
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b>	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione Individuale	Non previste
(1) Con riferimento alle <b>adesioni su base collettiva e convenzionamenti</b> con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti non viene richiesto il pagamento della commissione "una tantum". (2) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: 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 <b>'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'</b>	



## 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.

### Indicatore sintetico dei costi

#### 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.

È 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).

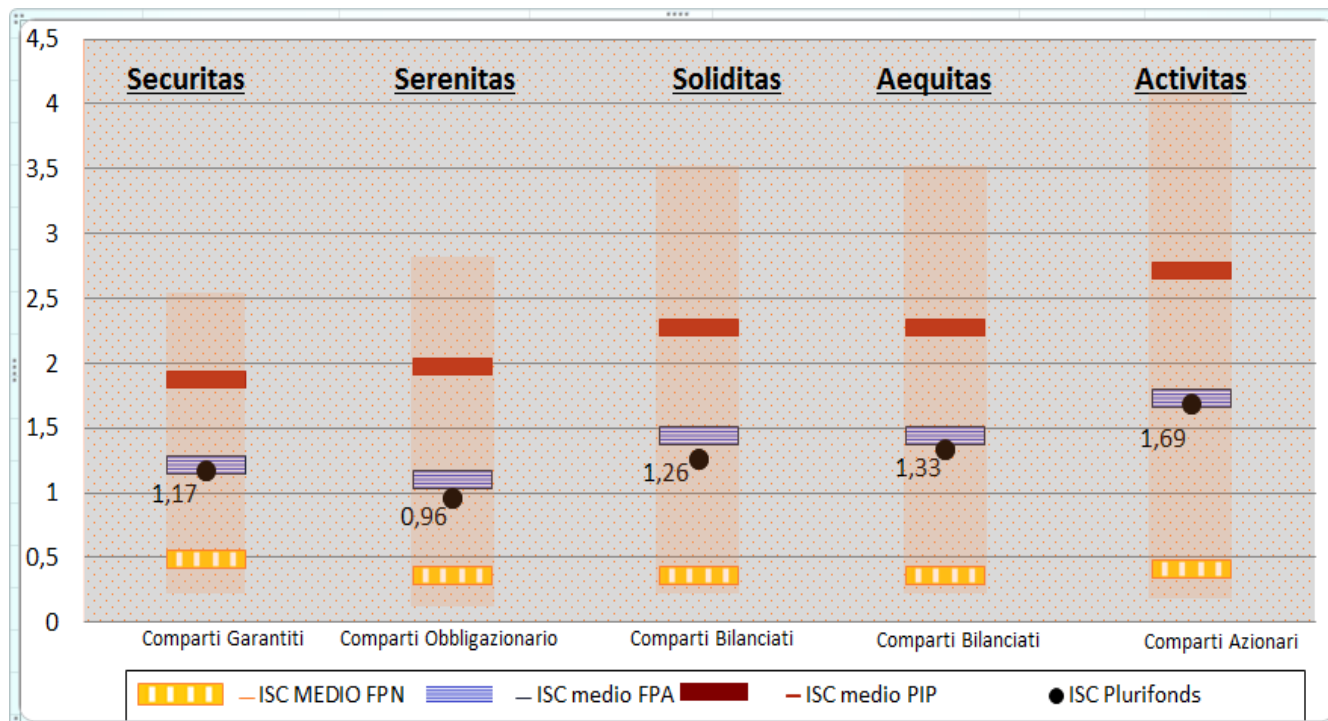
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PLURIFONDS è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP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

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 comparti 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.



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



**LEGENDA:**

FPN = Fondo pensione negoziali  
FPA = Fondi pensione aperti  
PIP = Piani individuali pensionistici di tipo assicurativo

Luogo e data

Firma dell'aderente

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](http://www.covip.it)).

**Copia per Itas Vita Spa**