

Gründer des Fonds: ITAS LEBEN AG  
Leitung und Koordinierung durch ITAS Mutua

## Informationsblatt

(*hinterlegt bei der COVIP am 15.06.2023*)

Itas Leben AG ist für die Vollständigkeit und Richtigkeit der in diesem Informationsblatt enthaltenen Daten und Angaben verantwortlich.

Das Informationsblatt besteht aus 2 TEILEN und einem Anhang:

- der **TEIL I „GRUNDINFORMATIONEN FÜR DAS MITGLIED“** enthält GRUNDINFORMATIONEN, ist in **2 DATENBLÄTTER** unterteilt („Präsentation“; „Die Kosten“) und wird Ihnen zum ZEITPUNKT DES BEITRITTS ausgehändigt;
- der **TEIL II „ZUSATZINFORMATIONEN“** enthält VERTIEFENDE INFORMATIONEN, besteht aus **2 DATENBLÄTTERN** („Die Anlageoptionen“; „Informationen über beteiligte Personen“) und ist AUF DER WEBSITE ([www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it)) VERFÜGBAR;
- der **Anhang „Angaben zur Nachhaltigkeit“** wird Ihnen zum ZEITPUNKT DES BEITRITTS ausgehändigt.

# Teil I „Grundinformationen für das Mitglied“

## Datenblatt „Präsentation“ (in Kraft seit dem 31.05.2023)

Das vorliegende Dokument hat den Zweck, Ihnen die **Hauptmerkmale** von Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von Itas Leben, zu präsentieren und **Vergleiche** zwischen dem Fonds selbst und anderen Formen der Zusatzrente **zu erleichtern**.

### Vorausgeschickt

**Was ist das Ziel?** **Plurifonds, der offene Pensionsfonds von ITAS Leben**, ist ein **offener Pensionsfonds** zum Zweck der Auszahlung einer **Zusatzrente**, gemäß **Gv.D. Nr. 252 vom 5. Dezember 2005**. **Plurifonds, der offene Pensionsfonds von ITAS Leben**, wird von der Kommission für die Beaufsichtigung von Pensionsfonds (**COVIP**) überwacht.

**Wie er funktioniert** **Plurifonds, der offene Pensionsfonds von ITAS Leben**, arbeitet mit einem **festgelegten beitragsorientierten System**: Der Betrag Ihrer Zusatzrente wird durch die Beiträge und die Performance des Fonds bestimmt. Bitte beachten Sie, dass die Renditen Schwankungen ausgesetzt sind und die vergangenen Trends nicht unbedingt auf zukünftige Trends hinweisen. Bewerten Sie die Ergebnisse aus einer langfristigen Perspektive. Jede erfolgte Zahlung berechtigt daher zur Zuteilung einer Anzahl von Anteilen. Der Wert des Vermögens jeder Investitionslinie und des entsprechenden Anteils wird **mit vierzehntägiger Frequenz** am 15. und am letzten Tag eines jeden Monats bestimmt, auch wenn dieser ein Feiertag sein sollte. Die Einzahlungen werden in Anteile und Bruchteile von Anteilen umgewandelt, basierend auf dem ersten Anteilwert nach dem Tag, an dem sie zur Bewertung zur Verfügung gestellt werden.

**Wie man die Beiträge zahlt** Wenn Sie **Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von ITAS Leben**, beitreten, haben Sie aufgrund einer Gruppenvereinbarung Anspruch auf einen Beitrag Ihres Arbeitgebers aber nur, wenn Sie mindestens den Mindestbeitrag zu Ihren Lasten in den Pensionsfonds einzahlen. Wenn Sie **Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von ITAS Leben**, individuell beitreten, werden die Höhe und Frequenz der Beitragszahlung von Ihnen gewählt, und wenn Sie ein Arbeitnehmer sind, können Sie dazu beitragen, indem Sie die aufgelaufene Abfindung einzahlen. In diesem Fall erfolgt die Zahlung über Ihren Arbeitgeber. Wir weisen Sie darauf hin, dass sich der Arbeitgeber bei beiden oben beschriebenen Arten von Mitgliedschaft verpflichten muss, die Beiträge regelmäßig vierteljährlich in Ihre Position zu zahlen: Januar, Februar, März = 1. Quartal; April, Mai Juni = 2. Quartal; usw. usw. Die Zahlung wird sich aus einer Überweisung und einer „Aufstellung“ zusammensetzen (ein Begleitdokument, mit dem der Arbeitgeber die Überweisung zuordnet). Der Arbeitgeber kann einen ihm vorbehaltenen Bereich nutzen und die mit Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von Itas Leben, verbundenen Mitarbeiter überwachen. Die Anweisungen für den Zugriff sind im **Willkommenschreiben** enthalten, das ihm zum Zeitpunkt Ihres Beitritts zum Fonds zugesandt wird. Die Einzahlungen werden in Anteile und Bruchteile von Anteilen umgewandelt, basierend auf dem ersten Anteilwert nach dem Tag, an dem sie zur Bewertung zur Verfügung gestellt werden. Jede erfolgte Zahlung berechtigt daher zur Zuteilung einer Anzahl von Anteilen. Der Wert des Vermögens jeder Investitionslinie und des entsprechenden Anteils wird mit vierzehntägiger Frequenz am 15. und am letzten Tag eines jeden Monats bestimmt, auch wenn dieser ein Feiertag sein sollte.

**Welche Leistungen Sie erhalten können**

- **RENDITE** und/oder **KAPITAL** – (bis zu einem Maximum von 50%) zum Zeitpunkt des Eintritts in den Ruhestand;
- **VORAUSZAHLUNGEN** - (bis zu 75 %) für *Krankheit*, jederzeit; (bis zu 75 %) für *Kauf/Renovierung der Erstwohnung*, nach 8 Jahren; (bis zu 30 %) *andere Gründe*, nach 8 Jahren;
- **TEILWEISER/VOLLSTÄNDIGER RÜCKKAUF** - für *Verlust der Voraussetzungen, Invalidität, Arbeitslosigkeit, Arbeitslosigkeit mit Eintragung in die Mobilitätsliste, Lohnausgleichskasse, Todesfall* - entsprechend den in der Fondsordnung vorgesehenen Bedingungen;
- **VORÜBERGEHENDE VORAUSGEZAHLTE ZUSATZRENDITE (RITA).**
- **TODESFALL** - die individuelle Position, die Sie im Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von ITAS Leben, angesammelt haben, wird an Ihre Erben oder an die verschiedenen Personen ausgezahlt, die Sie uns angegeben haben.

**Übertragung**

Sie können Ihre Position nach 2 Jahren auf eine andere ergänzende Rentenform übertragen (jederzeit aufgrund des Verlusts der Beteiligungsvoraussetzungen, im Falle von verschlechternden/wesentlichen Änderungen).

**Die Steuervorteile**

Wenn Sie an einer ergänzenden Rentenform teilnehmen, kommen Sie in den Genuss einer **steuerlichen Begünstigung** für die geleisteten Beiträge, die erzielten Renditen und die erhaltenen Leistungen.

Denken Sie daran, dass Sie in der Aufbauphase Steuervorteile in Anspruch nehmen können (siehe Abzugsfähigkeit des eingezahlten Beitrags), während der Pensionsfonds zum Zeitpunkt der Auszahlung aller oben beschriebenen Leistungen die **Einkommensteuer** anwendet, die gesetzlich mit einem Steuersatz vorgesehen ist, der je nach Art des Antrags von 15 % bis 23 % (auf die ab dem 1. Januar 2007 aufgelaufenen Rücklagen, während der Fonds auf die davor zurückgestellten Rücklagen die vorher geltenden Steuervorschriften anwendet) variiert.



Lesen Sie den Abschnitt „Wo weitere Informationen zu finden sind“ durch, um herauszufinden, wie Sie diese Aspekte vertiefen können.

## Die Anlageoptionen

Sie können aus den folgenden **5 Investitionslinien** auswählen:

BEZEICHNUNG	ART	Nachhaltigke	ANDERE MERKMALE
Securitas	Garantierte	NEIN	Standard-Investitionslinie im Fall
Serenitas	Anleihenfonds	NEIN	
Soliditas	ausgewogen	NEIN	
Aequitas	ausgewogen	JA	
Activitas	Aktienfonds	NEIN	

**(\*) Investitionslinien, die sich durch eine Investitionspolitik auszeichnen, die ökologische oder soziale Merkmale fördert oder nachhaltige Investitionen zum Ziel hat.**

In der Phase der Vertragsunterzeichnung wird Ihnen ein Fragebogen vorgelegt (**Fragebogen zur Selbstbewertung**) der Ihnen bei der Auswahl der Investitionslinie hilft.



Weitere Informationen zu den Merkmalen von Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von ITAS Leben, finden Sie im **DATENBLATT „Die Anlageoptionen“ (Teil II „ZUSATZINFORMATIONEN“)**, das Sie sich vom **öffentlichen Bereich** der Website ([www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it)) herunterladen können.

# Die Investitionslinien

## SecurITAS

Investitionslinie  
mit garantierter  
Rendite

Zeitlicher  
Rahmen  
**KURZFRISTIG**

bis zu 5 Jahren nach  
der Pensionierung

Das Ziel des Fonds besteht darin, in einem mehrjährigen Zeitraum mit hoher Wahrscheinlichkeit Renditen zu erzielen, die mindestens denen der Abfindung entsprechen. Die Ergebnisgarantie ermöglicht die Befriedigung der Bedürfnisse einer Person mit einer geringen Risikobereitschaft oder derjenigen, die in Kürze in Rente gehen.

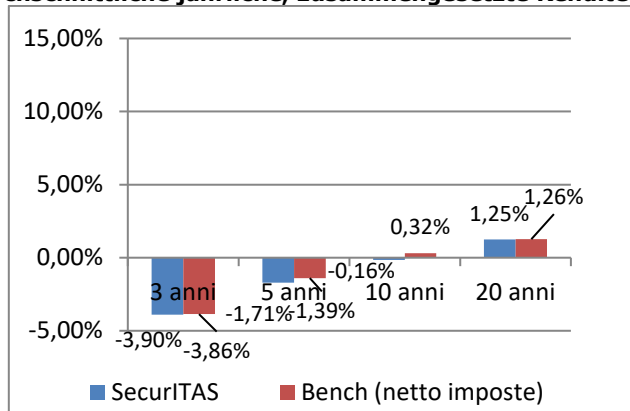
<sup>(1)</sup> Investitionslinie zur Aufnahme des Betrags, der über RITA ausgezahlt wird

- **Garantie:** sieht die Rückzahlung eines garantierten Mindestbetrags vor, der der Höhe der eingezahlten Beiträge entspricht, einschließlich aller eventuellen Beträge, die sich aus Übertragungen von einer anderen Investitionslinie oder einer anderen Rentenform ergeben, sowie der Zahlungen, die für die Wiederauffüllung der erhaltenen Vorauszahlungen geleistet wurden, abzüglich der direkten Kosten zulasten des Mitglieds, etwaiger Beträge zur Deckung der eventuell gewählten Zusatzleistungen und der nicht wiederaufgefüllten und bereits in Anspruch genommenen teilweisen Rückkäufe und Vorauszahlungen, und greift ausschließlich im Falle von Rückkauf der Berechtigten aufgrund von **vorzeitig eingetretenem Todesfall** des Mitglieds, im Falle von **Eintritt in den Ruhestand** (ohne das in Form einer vorübergehenden vorausgezahlten Zusatzrendite (RITA) verlangte Kapital) und von Rückkauf nach Eintritt der **Dauerinvalidität**.
- **Datum des Beginns der Wirksamkeit der Linie:** 15.06.2001
- **Nettovermögen zum 31.12.2022 (in Euro):** 259.399.853
- **Nettorendite des Jahres 2022:** -10,56%

## Nachhaltigkeit

✓	○	○	NEIN, wird nicht berücksichtigt
□	●	○	JA, fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE MERKMALE
■	●	●	JA, sie verfolgt NACHHALTIGKEITSZIELE

### Durchschnittliche jährliche, zusammengesetzte Rendite



### Zusammensetzung des Portfolios zum 31.12.2022



Die Rendite spiegelt die Kosten auf das Vermögen der Investitionslinie wider, die nicht in der Entwicklung des *Benchmark* verbucht sind.

# SerenITAS

Investitionslinie  
Anleihenfonds

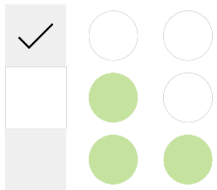
Zeitlicher  
Rahmen  
**MITTELFRISTIG**

*zwischen 5 und 10 Jahren  
nach der Pensionierung*

Der Fonds entspricht den Bedürfnissen einer Person, die risikoscheu ist und Investitionen bevorzugt, die die Stabilität des Kapitals und der Ergebnisse fördern, oder die sich dem Ruhestand nähert.

- **Garantie:** nicht vorhanden
- **Datum des Beginns der Wirksamkeit der Linie:** 15.06.2001
- **Nettovermögen zum 31.12.2022 (in Euro):** 152.283.603
- **Nettorendite des Jahres 2022:** -10,93%

## Nachhaltigkeit

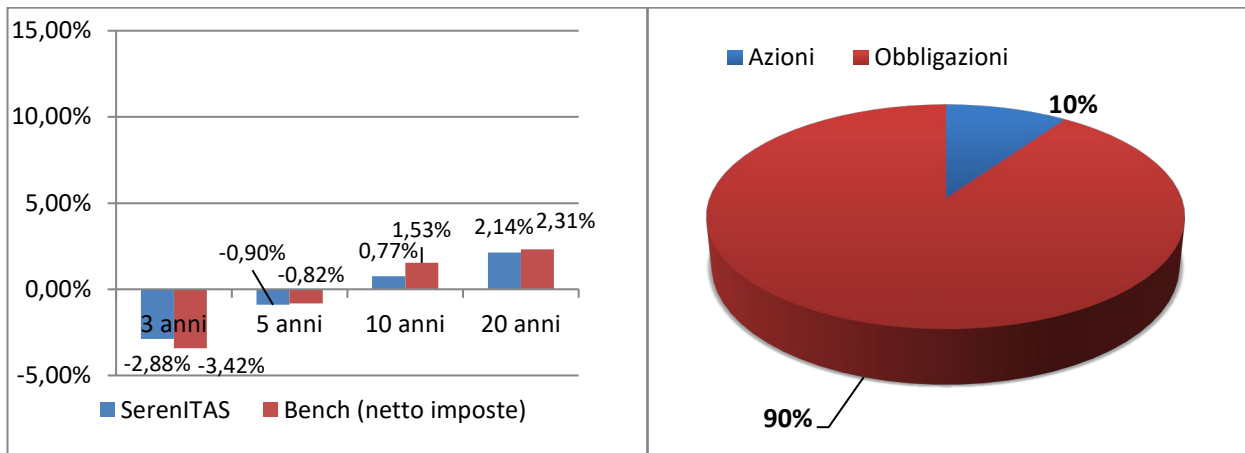


NEIN, wird nicht berücksichtigt

JA, fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE MERKMALE

JA, sie verfolgt NACHHALTIGKEITSZIELE

## Durchschnittliche jährliche, zusammengesetzte Rendite Zusammensetzung des Portfolios zum 31.12.2022



Die Rendite spiegelt die Kosten auf das Vermögen der Investitionslinie wider, die nicht in der Entwicklung des *Benchmark* verbucht sind.

# SolidITAS

Ausgewogene  
Investitionslinie

Zeitlicher  
Rahmen  
**MITTEL-/  
LANGFRISTIG**

10 bis 15 Jahre nach  
der Pensionierung

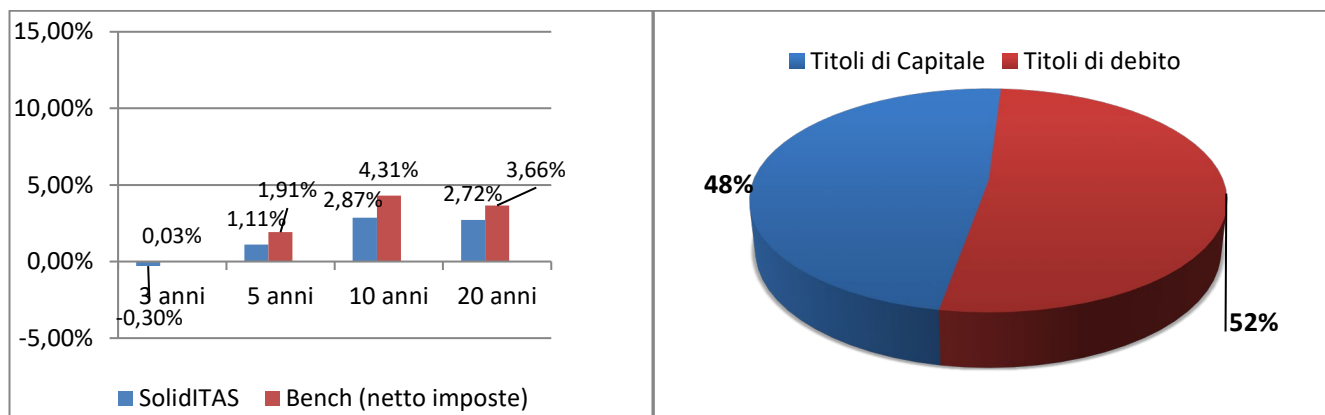
Der Fonds entspricht den Bedürfnissen einer Person, die die Kontinuität der Ergebnisse in den einzelnen Geschäftsjahren privilegiert, jedoch eine moderate Aussetzung gegenüber dem Risiko akzeptiert, oder die sich nicht in der Nähe des Eintritts in den Ruhestand befindet.

- **Garantie:** nicht vorhanden
- **Datum des Beginns der Wirksamkeit der Linie:** 15.06.2001
- **Nettovermögen zum 31.12.2022 (in Euro):** 286.633.740
- **Nettorendite des Jahres 2022:** -10,40%

## Nachhaltigkeit

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	NEIN, wird nicht berücksichtigt
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	JA, fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE MERKMALE
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	JA, sie verfolgt NACHHALTIGKEITSZIELE

### Durchschnittliche jährliche, zusammengesetzte Rendite Zusammensetzung des Portfolios zum 31.12.2022



Die Rendite spiegelt die Kosten auf das Vermögen der Investitionslinie wider, die nicht in der Entwicklung des *Benchmark* verbucht sind.

# AequITAS

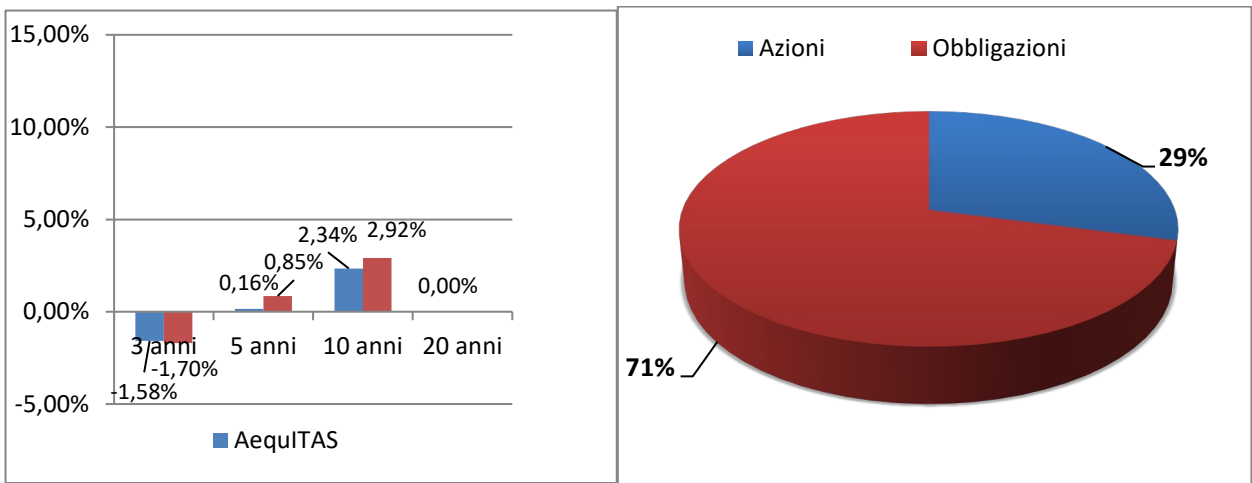
<p><b>Ausgewogene Investitionslinie</b></p>	<p><b>Zeitlicher Rahmen</b> <b>MITTELFRISTIG</b></p> <p><i>10 bis 15 Jahre nach der Pensionierung</i></p>	<p>Der Fonds entspricht den Bedürfnissen einer Person, die die Kontinuität der Ergebnisse in den einzelnen Geschäftsjahren privilegiert, jedoch eine moderate Aussetzung gegenüber dem Risiko akzeptiert, oder die sich nicht in der Nähe des Eintritts in den Ruhestand befindet.</p>
---	---	--

- **Garantie:** nicht vorhanden
- **Datum des Beginns der Wirksamkeit der Linie:** 30.04.2007
- **Nettovermögen zum 31.12.2022 (in Euro):** 189.480.520
- **Nettorendite des Jahres 2022:** -11,36%

## Nachhaltigkeit

			NEIN, wird nicht berücksichtigt
✓			JA, fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE MERKMALE
			JA, sie verfolgt NACHHALTIGKEITSZIELE

**Durchschnittliche jährliche, zusammengesetzte Rendite**      **Zusammensetzung des Portfolios zum 31.12.2022**



Die Rendite spiegelt die Kosten auf das Vermögen der Investitionslinie wider, die nicht in der Entwicklung des *Benchmark* verbucht sind.

# ActivITAS

<b>Investitionslinie Aktienfonds</b>	<b>Zeitlicher Rahmen LANGFRISTIG</b>  <i>über 15 Jahre nach der Pensionierung</i>	Der Fonds entspricht den Bedürfnissen einer Person, die auf lange Sicht höhere Renditen sucht und bereit ist, eine höhere Aussetzung gegenüber dem Risiko zu akzeptieren, mit einer gewissen Diskontinuität der Ergebnisse in den einzelnen Geschäftsjahren, oder die sehr weit vom Ruhestand entfernt ist.
--	---	---

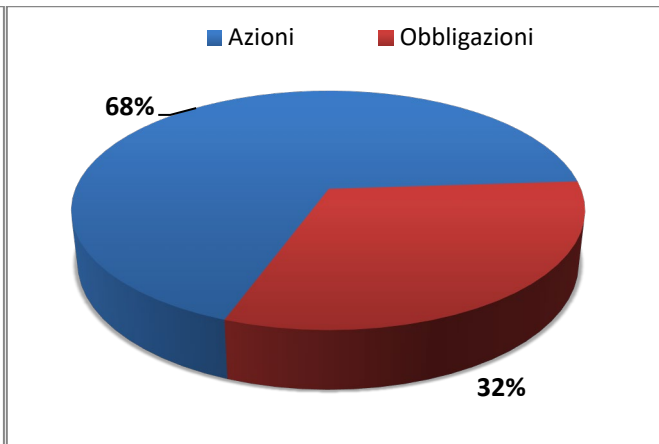
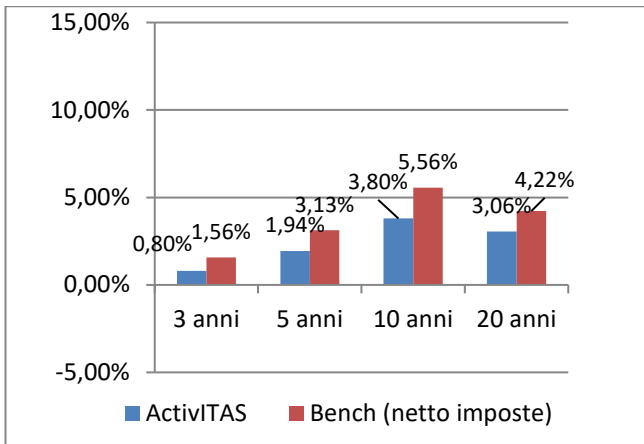
- **Garantie:** nicht vorhanden
- **Datum des Beginns der Wirksamkeit der Linie:** 15.12.1999
- **Nettovermögen zum 31.12.2022 (in Euro):** 256.974.364
- **Nettorendite des Jahres 2022:** -10,65%

## Nachhaltigkeit

✓	○ ○	NEIN, wird nicht berücksichtigt
□	● ○	JA, fördert ÖKOLOGISCHE ODER SOZIALE MERKMALE
■	● ●	JA, sie verfolgt NACHHALTIGKEITSZIELE

Durchschnittliche jährliche, zusammengesetzte Rendite

Zusammensetzung des Portfolios zum 31.12.2022



Die Rendite spiegelt die Kosten auf das Vermögen der Investitionslinie wider, die nicht in der Entwicklung des *Benchmark* verbucht sind.



## Wie viel Sie erhalten können, wenn Sie in Rente gehen <sup>(2)</sup>

urspr. Jahreszahlung	Alter bei Registrierung	Jahre mit Zahl.	SECURITAS		SERENITAS		SOLIDITAS		AEQUITAS		ACTIVITAS	
			Endposition Euro	Jahresrendite Euro	Endposition Euro	Jahresrendite Euro	Endposition Euro	Jahresrendite Euro	Endposition Euro	Jahresrendite Euro	Endposition Euro	Jahresrendite Euro
2.500 Euro	30	37	133.623	5.113	137.820	5.274	147.259	5.635	142.742	5.462	145.783	5.579
	40	27	88.153	3.497	90.182	3.577	94.666	3.755	92.493	3.669	93.972	3.728
5.000 Euro	30	37	267.837	10.250	276.253	10.572	295.177	11.296	286.316	10.957	292.218	11.183
	40	27	176.722	7.010	180.790	7.172	189.782	7.529	185.558	7.361	188.390	7.473

<sup>(2)</sup> Es handelt sich um Beträge vor Steuern, die real ausgedrückt sind. Der Wert der Renditenrate bezieht sich auf eine sofortige Leibrente bei einem Rentenalter von 67 Jahren.



**WARNHINWEIS:** Die oben genannten Beträge sind Projektionen, die auf von der COVIP definierten Berechnungsannahmen basieren und sich von den zum Zeitpunkt der Pensionierung tatsächlich aufgelaufenen Beträgen unterscheiden können. Die bereitgestellten Angaben binden daher in keiner Weise weder ALFA SGR noch COVIP. Berücksichtigen Sie auch, dass die individuelle Position aufgrund der Schwankungen der tatsächlich durch den Fonds erzielten Renditen variabel ist und dass die Rentenleistungen besteuert werden.



Weitergehende Informationen über die Methoden und die angewandten Annahmen erhalten Sie unter der folgende Adresse [Link einfügen]. Auf der Website von EXEMPLUM ([www.exemplumfp.de](http://www.exemplumfp.de)) können Sie auch eine personalisierte Simulationen Ihrer zukünftigen Zusatzrente durchführen.

## Was für den Beitritt erforderlich ist

Um beizutreten, müssen Sie das **Beitrittsformular** vollständig ausfüllen und unterzeichnen.

Die Mitgliedschaft beginnt ab dem Datum des Erhalts des Beitrittsformulars durch den Fonds. Innerhalb von 15 Tagen nach Erhalt des Formulars sendet Ihnen Plurifonds, der offene Pensionsfonds von ITAS Leben, ein Bestätigungsschreiben über den erfolgte Beitritt, in dem Sie unter anderem das Datum des Beteiligungsbegins überprüfen können.

Sie haben die Möglichkeit, das **Rücktrittsrecht innerhalb von 30 Tagen** ab dem Datum der Unterzeichnung des Beitrittsformulars bei gleichzeitiger Zahlung des entsprechenden Beitrags auszuüben.

Der Fonds erstattet **innerhalb von 30 Tagen** nach Erhalt des **Rücktrittsanspruchs**, der per Einschreiben mit Rückschein gesendet wurde:

- wenn der Rücktrittsanspruch beim Fonds vor dem Bewertungstag des Beitrags eingeht: den eingezahlten Beitrag;
- wenn der Rücktrittsanspruch beim Fonds nach dem Bewertungstag des Beitrags eingeht: den Gegenwert des investierten Kapitals in Euro. Der Gegenwert wird unter Verwendung des Einheitswerts des Anteils berechnet, der am Bewertungstag nach dem Datum erfasst wird, an dem der Antrag beim Fonds eingeht, und zwar sowohl im Fall eines abnehmenden als auch im Fall eines zunehmenden Trends des Anteilswerts.

Der Fonds führt die Rückerstattung **innerhalb von 30 Tagen** ab Erhalt des Einschreibens oder der zertifizierten E-Mail (PEC) an die Adresse [itas.vita@pec-gruppaitas.it](mailto:itas.vita@pec-gruppaitas.it) aus. Der Fonds verzichtet darauf, die bei der Ausstellung angefallenen Kosten geltend zu machen.

**Die Mitgliedschaft im Fonds gilt als abgeschlossen**, wenn Sie das Beitrittsformular unterschrieben haben, und wird ab dem Datum wirksam, an dem Sie die erste Zahlung geleistet haben, die innerhalb von 6 Monaten nach Zeichnung erfolgen muss. Wenn Ihre Position während des Vertragsverhältnisses aufgrund der Unterbrechung des Beitragsflusses und der jährlichen Erhebung der vorgesehenen Kosten **unwesentlich** (gleich null) wird, **kann der Vertrag von Rechts wegen aufgelöst werden**, und zwar gemäß Art. 1456 ital. ZGB („Ausdrückliche Auflösungsklausel“). In diesem Fall schreibt Ihnen der Fonds, dass er diese Klausel in Anspruch nehmen wird.

## Beziehungen mit den Mitgliedern

Plurifonds, der offene Pensionsfonds von ITAS Leben, übermittelt Ihnen bis zum 31. März eines jeden Jahres eine Mitteilung (**Bilanz der Rentenleistungen – Aufbauphase**) mit einer Aktualisierung über die Höhe der angesammelten Mittel (individuelle Position) und einer Projektion der Zusatzrente, die Sie möglicherweise im Ruhestand erhalten.

Plurifonds, der offene Pensionsfonds von ITAS Leben, stellt Ihnen außerdem im **reservierten Bereich** der *Website* (nur für Sie zugänglich) detaillierte Informationen über die getätigten Einzahlungen und die nach und nach aufgelaufene individuelle Position sowie nützliche Instrumente, die Ihnen bei der Auswahl helfen, zur Verfügung.

Bei Bedarf können Sie Plurifonds, den offenen Pensionsfonds von ITAS Leben, telefonisch, per *E-Mail* (auch zertifizierte E-Mail (PEC)) oder auf dem gewöhnlichen Postweg kontaktieren.

Mögliche Beschwerden in Bezug auf die Beteiligung an Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von ITAS Leben, sind schriftlich vorzulegen. Sie finden die Kontaktangaben in der Kopfzeile dieses Blattes.



*Wenn Sie innerhalb von 45 Tagen keine Antwort erhalten haben oder der Auffassung sind, dass die Antwort unbefriedigend ist, können Sie der COVIP eine Beschwerde zusenden. Konsultieren Sie den **praktischen Leitfaden zur Übermittlung von Beschwerden an die COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).*

## Wo man weitere Informationen findet

Wenn Sie an weiteren Informationen interessiert sind, können Sie die folgenden Dokumente konsultieren:

- Teil II „Zusatzinformationen“ des Informationsblatts;
- die Fondsordnung, die die Regeln für die Teilnahme an Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von ITAS Leben enthält (einschließlich der Leistungen, die Sie erhalten können) und die Funktionsweise des Fonds regelt;
- das Dokument über die Steuerregelung, das Dokument über die Vorauszahlungen und das Dokument über die Renditen, die detaillierte Informationen zu den jeweiligen Themen enthalten;
- das Dokument zur Anlagenpolitik, das die Vermögensverwaltungsstrategie von Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von ITAS Leben, veranschaulicht;
- andere Dokumente, deren Erstellung durch Vorschriften vorgeschrieben ist (z. B. der Jahresabschluss etc.).



Alle diese Dokumente sind über den öffentlichen Bereich der Website ([www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it)) zugänglich. Des Weiteren ist auf der Website der COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)) der der Leitfaden zur Einleitung in die Zusatzvorsorgeversicherung verfügbar.

Gründer des Fonds: ITAS LEBEN AG  
Leitung und Koordinierung durch ITAS Mutua

## Informationsblatt

(hinterlegt bei der COVIP am 15.06.2023)

### Teil I „Grundinformationen für das Mitglied“

Plurifonds, der offene Pensionsfonds von ITAS Leben (im Folgenden Fonds), ist für die Vollständigkeit und Richtigkeit der in diesem Informationsblatt enthaltenen Daten und Angaben verantwortlich

#### Informationsblatt „Die Kosten“ (in Kraft seit 15.06.2023)

Das Vorhandensein von Kosten führt zu einer **Verringerung der individuellen Position und damit der Rentenleistung**. Daher ist es vor dem Beitritt zu PLURIFONDS, dem offenen Pensionsfonds von Itas Leben, wichtig, die Kosten des Fonds mit denen anderer Rentenformen **zu vergleichen**. Ähnliche Überlegungen gelten bei der Übertragung auf eine andere ergänzende Rentenform.


#### Kosten in der Aufbauphase <sup>(1)</sup>


Kostenart	Betrag und Merkmale
• <b>Beitrittskosten</b> (einmalig)	<b>25,82 Euro <sup>(1)</sup></b> mit einem einzigen Zahlungsvorgang während des Beitritts einzuzahlen
• <b>In der Aufbauphase zu tragende Kosten (auch in der RITA-Auszahlungsphase) <sup>(2)</sup></b>	
- Direkt zulasten des Mitglieds ( <u>jährlich abgezogen</u> )	<b>20,49 Euro <sup>(3)</sup></b> , für die Investitionslinie Aequitas abgezogen. <b>15,49 Euro</b> , für die anderen Investitionslinien abgezogen.  Die Kommissionen werden zum 31. Januar eines jeden Jahres von der aufgelaufenen Position auf den individuellen Konten der Mitglieder abgezogen. Die erste Kommission wird von der ersten Einzahlung abgezogen. Die gesamten Kosten werden auch dann fällig, wenn man für einen Zeitraum von weniger als dem gesamten Jahr im Fonds verweilt. Für die Mitglieder, die <b>ihren Wohnsitz in der Region Trentino/Südtirol haben</b> , belaufen sich die Kommissionen, auch unter Berücksichtigung des Dekrets des Präsidenten der Region 11/L genehmigt am 7. September 2010 vom Regionalrat der Region Trentino-Südtirol, auf <b>12,75 Euro</b> für die Investitionslinie AequITAS und auf <b>7,75 Euro</b> für die anderen Investitionslinien.

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Indirekt zulasten des Mitglieds <sup>(4)</sup></li> <li>✓ <b>SecurITAS</b> (Linie mit Garantie)</li> <li>✓ <b>SerenITAS</b></li> <li>✓ <b>SolidITAS</b></li> <li>✓ <b>AequITAS</b> (Ethik-Linie)</li> <li>✓ <b>ActivITAS</b></li> </ul>	<p>Eine Fondskommission, die monatlich vom Vermögen der einzelnen Investitionslinien abgezogen wird, in Höhe von:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"><b>1,00 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,083 % auf Monatsbasis)</td> </tr> <tr> <td><b>0,80 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,066 % auf Monatsbasis)</td> </tr> <tr> <td><b>1,15 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,095 % auf Monatsbasis)</td> </tr> <tr> <td><b>1,05 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,087 % auf Monatsbasis)</td> </tr> <tr> <td><b>1,50 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,125 % auf Monatsbasis)</td> </tr> </table>	<b>1,00 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,083 % auf Monatsbasis)	<b>0,80 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,066 % auf Monatsbasis)	<b>1,15 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,095 % auf Monatsbasis)	<b>1,05 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,087 % auf Monatsbasis)	<b>1,50 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,125 % auf Monatsbasis)
<b>1,00 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,083 % auf Monatsbasis)						
<b>0,80 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,066 % auf Monatsbasis)						
<b>1,15 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,095 % auf Monatsbasis)						
<b>1,05 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,087 % auf Monatsbasis)						
<b>1,50 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,125 % auf Monatsbasis)						
<p>• <b>Kosten für die Ausübung individueller Vorrechte</b></p>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Vorauszahlungen</li> </ul>	Nicht vorgesehen					
<ul style="list-style-type: none"> <li>- R.I.T.A. (vorübergehende vorausgezählte Zusatzrendite)</li> </ul>	Nicht vorgesehen					
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Übertragung</li> </ul>	Nicht vorgesehen					
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rückkauf</li> </ul>	Nicht vorgesehen					
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Neuordnung der individuellen Position</li> </ul>	Nicht vorgesehen					
<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Mit Bezug auf <b>Mitgliedschaft auf Gruppenbasis</b> und <b>Sondervereinbarungen</b> mit Verbänden von Selbstständigen oder Freiberuflern wird eine einmalige Kommission nicht verlangt.</li> <li>2) Die Erbringung der Leistung in Rita sieht keine zusätzlichen Kosten vor. Auf den Betrag der Position, der hingegen investiert bleibt, werden auch für die Arbeiter, die den gesamten Betrag in RITA umgewandelt haben und folglich keine zusätzlichen Beitragszahlungen leisten werden, die für die Aufbauphase vorgesehenen Kosten (direkt oder indirekt zulasten des Mitglieds) weiterhin angewendet.</li> <li>3) Was die Kosten angeht, die direkt zulasten des Mitglieds der <b>Linie Aequitas in Höhe von 20,49 Euro</b> gehen, wird darauf hingewiesen, dass der Fonds für das Mitglied jährlich einen Betrag in Höhe von <b>5,00 Euro</b> für jedes der zum 31. Januar anwesenden Mitglieder der Aequitas-Investitionslinie als <b>„Solidaritätsbeitrag“</b> abzieht, die <b>beim Fonds Aequitas für die Mikrofinanzierung</b> eingezahlt werden. Die Einzahlung erfolgt bis zum 31. März eines jeden Jahres. Der Aequitas-Fonds für die Mikrofinanzierung wird von der Fondazione Finanza Etica (Stiftung Ethische Finanzierungen) verwaltet, um Garantien zur Deckung von Mikrofinanzoperationen zu bieten, die von der Banca Popolare Etica (Volksbank Ethik) finanziert werden und darauf abzielen, produktive und unternehmerische Initiativen der schwächeren Bevölkerungsschichten und der am stärksten benachteiligten Wirtschaftsgebiete zu unterstützen.</li> <li>4) Außer den genannten Kommissionen können auf das Vermögen der Investitionslinien nur die folgenden anderen Kosten lasten: Anwalts- und Gerichtskosten, Steuern und Abgaben, Handelsgebühren, Aufsichtsbeitrag, Vergütung des Fondsverantwortlichen für den Teil, der in den Zuständigkeitsbereich der Investitionslinie fällt.</li> <li>5) Im Fall von Investitionen in alternative OGAW, die sich von den verbundenen OGAW unterscheiden, können die Investitionslinien mit zusätzlichen Verwaltungs- und Anreizgebühren belasten sein (d. h. <i>Performance</i>-Gebühren) die von den Verwaltern der zugrunde liegenden OGAW mit einem Höchstsatz von 1,5 % angewendet werden.</li> </ol>						

## Der effektive Jahreszins (ISC)

Zur Abgabe eines zusammenfassenden Hinweises auf die Kostenbelastung der Investitionslinien von PLURIFONDS, dem offenen Pensionsfonds von Itas Leben, ist für jede Investitionslinie der ISC (effektiver Jahreszins) angeführt, der die jährlichen Kosten in Prozent der aufgelaufenen individuellen Position ausdrückt. Er wird unter Bezugnahme auf einen Mitgliedstyp, der einen Jahresbeitrag von 2.500 Euro zahlt, unter Annahme eines jährlichen Renditesatzes von 4 % und verschiedener Beteiligungszeiträume in einer ergänzenden Rentenform (2, 5, 10 und 35 Jahre) geschätzt. Der ISC wird von allen Pensionsfonds anhand der gleichen von der COVIP festgelegten Methode berechnet.

 Um mehr darüber zu erfahren, siehe das Feld „Der effektive Jahreszins“ des **Leitfadens Einleitung in die Zusatzvorsorgeversicherung**, verfügbar auf der COVIP-Website ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

 **WARNHINWEIS:** Es ist wichtig, auf den ISC zu achten, der jede Investitionslinie kennzeichnet. Ein effektiver Jahreszins von 2 % statt 1 % kann das aufgelaufene Kapital nach 35 Jahren Beteiligung um etwa 18 % reduzieren (z. B. von 100.000 Euro auf 82.000 Euro).

## Effektiver Jahreszins

Investitionslinie	Jahre der Mitgliedschaft			
	2 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	35 Jahre
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%

**! WARNHINWEIS:** Für andere als die berücksichtigten Bedingungen, also in den Fällen, in denen die vorgesehenen Annahmen nicht eintreten, ist dieser Indikator nur richtungweisend.

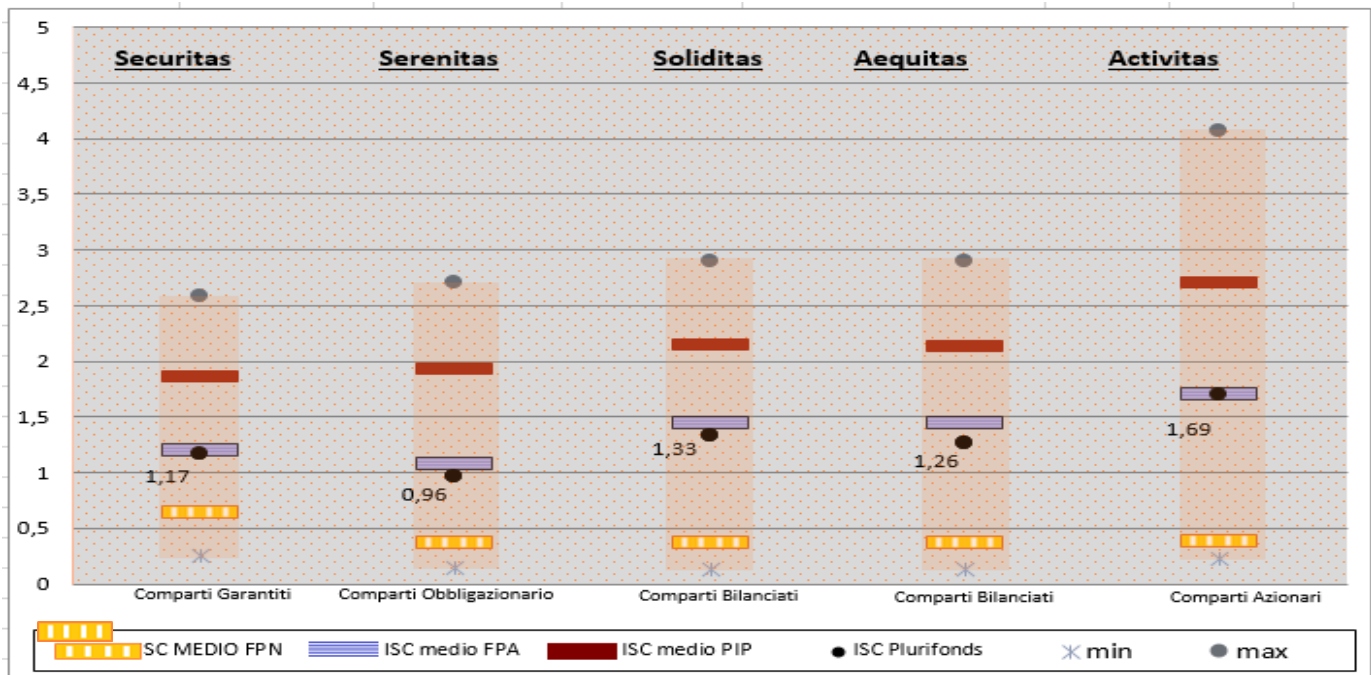
Um die Belastung der Investitionslinien zu verstehen, wird in der folgenden Grafik der ISC jeder Investitionslinie von EXEMPLUM mit dem durchschnittlichen ISC der Investitionslinien derselben Kategorie verglichen, die durch andere auf dem Markt erhältliche ergänzende Rentenformen angeboten werden. Die durchschnittlichen ISC-Werte der Investitionslinie werden von der COVIP mit Bezugnahme auf das Ende jedes Kalenderjahres ermittelt.

Die Kostenbelastung von EXEMPLUM wird mit einem Punkt hervorgehoben; die Bindestriche geben die Durchschnittswerte der geschlossenen Pensionsfonds (FPN), der offenen Pensionsfonds (FPA) und der individuellen Pensionsversicherungspläne (PIP) an. Das Diagramm zeigt den minimalen und maximalen ISC der FPN-, FPA- und PIP-Investitionslinien, die zusammen betrachtet werden und derselben Anlageklasse angehören.

Der Vergleich bezieht sich auf die ISC-Werte in Bezug auf einen 10-jährigen Verbleib in der Rentenform.

### Kostenbelastung von Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von Itas Leben im Vergleich zu anderen Rentenformen

(Dauer des Verbleibs 10 Jahre)



Die COVIP stellt auf ihrer Website das **Kostenvergleichsinstrument für ergänzende Rentenformen** zur Verfügung, um den Kostenaufwand zu beurteilen ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



## Die Kosten in der Auszahlungsphase

Beim Eintritt in den Ruhestand erhalten Sie eine Ratenrentenzahlung, die auf der Grundlage eines Umrechnungskoeffizienten berechnet wird, der eine Belastung für die Kosten der Rentenzahlungen beinhaltet:

- Verwaltungskosten von 1,00 %, berechnet auf die einmalige Policenprämie und bereits im Koeffizienten der Umwandlung in Rente enthalten;
- Auszahlungskosten von 1,25 %, berechnet auf den Jahreswert der Rente und bereits im Koeffizienten der Umwandlung in Rente enthalten;
- nachfolgend angegebene Kosten, basierend auf der von Ihnen gewählten Frequenz
  - 0,00 % der jährlichen Rente (jährliche Frequenz);
  - 0,25 % der jährlichen Rente (halbjährliche Frequenz);
  - 0,46 % der jährlichen Rente (monatliche Frequenz).

Zu jedem Jahrestag wird die Rentenrate neu bewertet.

Die zugewiesene jährliche Neubewertungsmaßnahme basiert auf einer Regel, wonach 1,00 % der Kosten in Form einer abgezogenen Rendite berechnet werden.



Um mehr darüber zu erfahren, siehe **Dokument über die Renditen**, verfügbar auf der Website des Fonds [www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it).

# Informationsblatt

(am 15/06/2023 bei der COVIP hinterlegt)

## Anhang

### „Angaben zur Nachhaltigkeit“

Plurifonds, der offene Pensionsfonds von ITAS Leben (im Folgenden der Fonds), ist für die Vollständigkeit und Richtigkeit der in diesem Informationsblatt enthaltenen Daten und Angaben verantwortlich.

### AUSGEWOGENE INVESTITIONSLINIE AEQUITAS

(im Folgenden wird mit dem Wort „Finanzprodukt“ auf die Investitionslinie verwiesen)

### Ökologische und/oder soziale Merkmale

Unter **NACHHALTIGE INVESTITION** ist zu verstehen: eine Investition in eine wirtschaftliche Tätigkeit, die zu einem ökologischen oder sozialen Ziel beiträgt, vorausgesetzt, dass diese Investition keinem ökologischen oder sozialen Ziel einen erheblichen Schaden zufügt und dass das Unternehmen, das von den Investitionen profitiert, gute *Governance*-Praktiken anwendet.

Die **EU-TAXONOMIE** ist ein durch die Verordnung (EU) 2020/852 eingeführtes Klassifizierungssystem, das eine Liste von **nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten** festlegt. In dieser Verordnung wird keine Liste sozialverträglicher Wirtschaftstätigkeiten festgelegt. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel können auf Taxonomie ausgerichtet werden oder auch nicht.

Hat dieses Finanzprodukt ein nachhaltiges Investitionsziel?

Ja

Nein

Sie wird ein Minimum an **nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel** vornehmen: \_\_\_\_\_%

in Wirtschaftstätigkeiten, die gemäß EU-Taxonomie als umweltfreundlich eingestuft werden

in Wirtschaftstätigkeiten, die gemäß EU-Taxonomie nicht als umweltverträglich erachtet werden

Sie wird ein Minimum an **nachhaltigen Investitionen mit einem sozialen Ziel** vornehmen: \_\_\_\_\_%

Sie fördert **ökologische/soziale Merkmale (A/S)** und wird, auch wenn sie keine nachhaltige Investition zum Ziel hat, einen Mindestanteil von \_\_\_\_\_ % an nachhaltigen Investitionen enthalten

mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten enthalten, die gemäß EU-Taxonomie als umweltverträglich erachtet werden

mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die gemäß EU-Taxonomie nicht als umweltverträglich erachtet werden

mit einem sozialen Ziel

Sie fördert A/S-Merkmale, **tätigt aber keine nachhaltigen Investitionen**



## Welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale werden durch dieses Finanzprodukt gefördert?

Die zu analysierende Investitionslinie fördert ökologische und soziale Merkmale und bewährte Governance-Praktiken auf der Grundlage der berücksichtigten Themen und Faktoren für die Berechnung des ESG-Scores nach einer eigenen Methode, die von dem Berater, der ITAS Leben bei der Definition des investierbaren Universums unterstützt, entwickelt wurde.

Die ökologischen Merkmale beziehen sich auf den Umweltschutz durch die Kontrolle direkter und indirekter Auswirkungen von Wirtschaftstätigkeiten, beispielsweise in Bezug auf Treibhausgasemissionen, Energieeffizienz und Wasserwirtschaft.

Die sozialen Merkmale beziehen sich hingegen auf Themen wie die Achtung der Menschenrechte, der Rechte und Arbeitsbedingungen der Arbeitnehmer, der Diversität, der Minderjährigen und von allem, was den Bereich der Achtung der Person betrifft.

Was schließlich die Governance betrifft, so fördert das Produkt die Einführung solider Governance-Strukturen mit einem angemessenen Maß an Unabhängigkeit der Führungsspitzen, um eine angemessene ESG-Strategie für nachhaltige Entwicklung und eine angemessene fiskalische und ethische Compliance umzusetzen.

Die NACHHALTIGKEITSINDIKATOREN messen, inwieweit ökologische oder soziale Merkmale, die durch das Finanzprodukt gefördert werden, eingehalten werden.

- **Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden verwendet, um die Einhaltung aller ökologischen oder sozialen Merkmale zu messen, die durch das Finanzprodukt gefördert werden?**

Für die ökologische und soziale Bewertung der Emittenten werden verschiedene Indikatoren berücksichtigt, die ausgearbeitet und in einem ESG-Score zusammenfassend dargestellt werden. Dieser wird sowohl für die ökologische als auch für die soziale Komponente angewendet. Diese Indikatoren sind je nach dem jeweiligen Emittenten diversifiziert.

Bei der Bewertung von staatlichen Emittenten werden die folgenden Indikatoren berücksichtigt:

- **für die Umweltkomponente:** Einhaltung der internationalen Umweltabkommen, Anteil der Wälder in der Region, Verhältnis von CO<sub>2</sub>-Emissionen zum BIP (Bruttoinlandsprodukt), Menge der Siedlungsabfälle, Einsatz von Düngemitteln, Schutz der biologischen Vielfalt der Meere;
- **für die soziale Komponente:** Index der wirtschaftlichen Ungleichheit, Arbeitslosenquote, öffentliche Ausgaben für Bildung und Gesundheit, Auswirkungen der Geschlechtervielfalt auf die Wirtschaft des Landes und Kindersterblichkeit.

Bei der Bewertung von Emittenten, die Unternehmen sind, werden die folgenden Indikatoren bewertet:

- **für die Umweltkomponente:** Entwicklung der wichtigsten



Leistungsindikatoren für die Abfallbewirtschaftung, den Energieverbrauch und die CO2-Emissionen, Verpflichtung zur Verringerung des Wasserverbrauchs in industriellen Prozessen, Verringerung der Umweltauswirkungen im Zusammenhang mit der Nutzung und Entsorgung von Produkten und Dienstleistungen, Maßnahmen zur umweltgerechten Gestaltung von Produkten und Umweltmanagement- und Umweltüberwachungssystemen;

- **zur sozialen Komponente:** Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz; Maßnahmen zur Förderung von Chancengleichheit und Vielfalt; Maßnahmen zur Unterstützung des verantwortungsvollen Managements der vertraglichen Beziehungen mit den Kunden; Maßnahmen und Prozesse zur Überwachung der Integration sozialer Faktoren in die Lieferkette; verantwortungsbewusstes Management von Unternehmensumstrukturierungen.



## Werden die Nachhaltigkeitsrisiken in die Investitionsentscheidungen zu diesem Finanzprodukt integriert?

Die Integration der Nachhaltigkeits- und Haftungskriterien in die Anlageentscheidungen stellt einen Wert für das Unternehmen dar, der dessen Chancen anerkennt. Neben einer regulatorischen Verpflichtung dient die Annahme eines strategischen Ansatzes, der auch die ESG-Faktoren berücksichtigt, der ordnungsgemäßen Risikobewertung und -verwaltung. Insbesondere für die Emittenten, die Unternehmen sind, wird das Nachhaltigkeitsprofil durch die Analyse der Managementmodalitäten und Leistungen in Bereichen wie Umwelt, Menschenrechte, Humanressourcen und Corporate Governance definiert.

Die Auswahlmodalitäten der Emittenten zielen darauf ab, die Risiken nachhaltiger Investitionen zu überwachen und bieten eine Ex-ante-Bewertung der Emittenten unter Ausschluss von Unternehmen, die die festgelegten Mindeststandards nicht erfüllen.

Die regelmäßigen Monitoring-Analysen der Portfolios, die von einem externen *Dienstleister* vorgenommen werden, erfolgen unter Berücksichtigung des *Look through* der Bestandsfonds, die in börsennotierte Finanzinstrumente investieren. Zu diesem Zweck legt die ITAS-Gruppe eine Toleranzgrenze für die Einhaltung ihrer Leitlinien von maximal 10 % der analysierten Titel im Gesamtbestand des Portfolios fest.

Die Bewertungs- und Überwachungstätigkeiten betreffen die folgenden Bereiche:

- a. Einhaltung der Nachhaltigkeits-Mindeststandards;
- b. Beteiligung an Tätigkeiten, die als umstritten angesehen werden;
- c. Beteiligung an schweren Verstößen im Bereich Soziales, Umwelt und Governance.



## Berücksichtigt dieses Finanzprodukt die wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren?

Um die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren zu reduzieren, nutzt ITAS Leben die Beratung durch einen *Dienstleister*; dieser liefert Daten, auf deren Grundlage geeignete Überwachungs- und Schutzmaßnahmen für die wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren ermittelt, definiert und implementiert werden. Neben den obligatorisch zu meldenden Indikatoren werden auch zusätzliche Indikatoren berücksichtigt, darunter zum Beispiel: der Anteil nicht recycelter Abfälle, der unzureichende Schutz von Informanten, das Fehlen einer Menschenrechtspolitik und das Fehlen von aktiven und passiven Richtlinien zur Korruptionsbekämpfung.

Ja.

Das Ergebnis der Anwendung der wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren, die gemäß Artikel 11 Absatz 2 der Verordnung (EU) 2019/2088 mitzuteilen sind, wird diskursiv in den regelmäßigen Berichten über die Art und Weise festgehalten, wie das Finanzprodukt die wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt hat.



## Welche Anlagestrategie verfolgt dieses Finanzprodukt?

Ziel dieser Investitionslinie ist es, eine allmähliche Steigerung des in die Einhaltung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Grundsätzen investierten Kapitals mit einem mittelfristigen Zeithorizont und einem durchschnittlichen Risikoniveau zu erreichen.

Die Definition des investierbaren Universums erfolgt auf der Grundlage von Daten und Informationen, die von auf die Analyse der Nachhaltigkeitsperformance der Emittenten spezialisierten Unternehmen nach einer eigenen, von dem *Berater* entwickelten Methode, durch die ein *ESG-Score* zugewiesen wird.

Im Einzelnen besteht die Definition des investierbaren Universums in den folgenden Phasen:

1. In der ersten Phase ist der Ausschluss aller Unternehmen vorgesehen, die in ernste Streitigkeiten verwickelt sind, die sich sowohl auf die Umwelt als auch auf die Menschenrechte, auf die Arbeitnehmer und generell auf die Achtung der Person beziehen;
2. Nach der ersten *Screening*-Phase, werden die emittierenden Unternehmen anhand zuvor definierter ökologischer und sozialer Merkmale bewertet,

wobei jedem ein ESG-Score zugeteilt wird, und die aufgrund des Ergebnisses nach einer "Best in Class"-Logik ausgewählt werden;

Um einen kontinuierlichen Dialog mit den Unternehmen, die in dem investierbaren Universum enthalten sind, zu überwachen und zu entwickeln, ist zudem die Möglichkeit vorgesehen, *Engagement*-Tätigkeiten mit dem Ziel durchzuführen, die Emittenten hinsichtlich des Profils der sozialen und ökologischen Verantwortung zu überwachen und die Einführung bewährter Nachhaltigkeitspraktiken zu fördern.

Die ANLAGESTRATEGIE bestimmt Anlageentscheidungen anhand von Faktoren wie Anlagezielen und Risikotoleranz.

- **Was sind die verbindlichen Elemente der Investitionsstrategie zur Auswahl der Investitionen, um alle ökologischen und sozialen Merkmale dieses Finanzprodukts zu berücksichtigen?**

Die Investitionstätigkeiten des Produkts werden nur in Bezug auf jene Emittenten durchgeführt, aus denen sich das investierbare Universum zusammensetzt: Jede andere Investition in jene Gesellschaften, die das anfängliche negative und das spätere positive *Screening* nicht bestanden haben, wird ausgeschlossen.

Im Prozess der Definition des investierbaren Universums werden Ausschlusskriterien wie die direkte und indirekte Beteiligung angewandt:

- ernste Kontroversen in Bezug auf Menschen- und Arbeitnehmerrechte, Korruption, biologische Vielfalt oder die Ausbeutung natürlicher Ressourcen;
  - als kontrovers angesehene Bereiche wie zum Beispiel Waffen und fossile Brennstoffe;
  - Länder, in denen die Todesstrafe verhängt wird, die die bürgerlichen Freiheiten, die Pressefreiheit und die politischen Rechte missachten.
- **Wie hoch ist der Mindestsatz, um den Umfang der Investitionen zu verringern, die vor der Anwendung dieser Investitionsstrategie berücksichtigt wurden?**

Diese Frage findet in Anbetracht der angewandten Strategie zur Förderung ökologischer und/oder sozialer Merkmale keine Anwendung auf die Investitionslinie.

**GUTE GOVERNANCE-PRAKTIKEN** Dazu gehören solide Verwaltungsstrukturen, Beziehungen zum Personal, die Vergütung des Personals und die Einhaltung steuerlicher Verpflichtungen.

- **Welche Richtlinien gelten für die Bewertung der guten Governance-Praktiken von Unternehmen, die von den Investitionen profitieren?**

Die Förderung und Umsetzung guter Governance-Praktiken wird bei der Bewertung der Investitionen als relevant angesehen. Im Einzelnen werden die folgenden Elemente betrachtet:

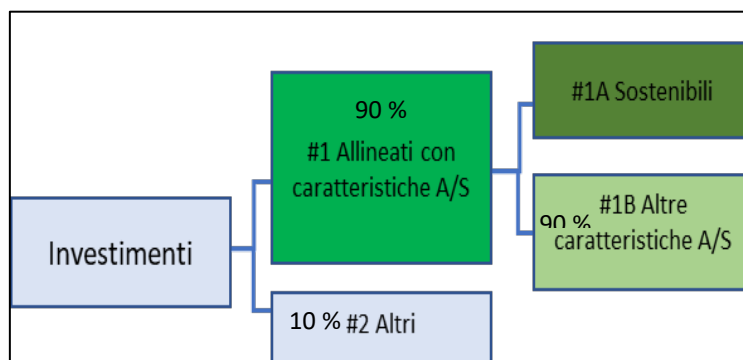
- Interne Governance;
- Schutz der Aktionärsrechte;
- Vergütungsrichtlinien für Manager und Einführung von Nachhaltigkeitsindikatoren;

- Verfahren und Prozesse zur Förderung der sozialen und wirtschaftlichen Entwicklung des Umfelds, in dem das Unternehmen tätig ist;
- Richtlinien, Maßnahmen und Prozesse zum Schutz der Arbeitnehmer in Bereichen wie Gesundheit und Sicherheit; Chancengleichheit und Achtung des Rechts auf Mitgliedschaft in Gewerkschaftsverbänden.

### Wie hoch ist die geplante Zuteilung von Vermögenswerten für dieses Finanzprodukt?

Um den ökologischen und sozialen Merkmalen gerecht zu werden, die von dieser Investitionslinie gefördert werden, verpflichtet sich die Investitionslinie, 90 % in Anlagen zu investieren, die die oben beschriebenen ökologischen und sozialen Merkmale erfüllen.

**VERTEILUNG DER AKTIVA** beschreibt den Anteil der Investitionen in spezifische Aktiva.



Die Kategorie „Nr. 1 Entsprechend den A/S-Merkmalen“ schließt die Investitionen des Finanzprodukts ein, die verwendet werden, um die ökologischen und sozialen Merkmale einzuhalten, die durch das Finanzprodukt gefördert werden.

Die Kategorie „Nr. 2 Andere“ umfasst die restlichen Investitionen des Finanzproduktes, die weder ökologischen noch sozialen Merkmalen entsprechen und auch nicht als nachhaltige Investitionen angesehen werden.

Die Kategorie „Nr. 1 Entsprechend den A/S-Merkmalen“ umfasst:

- die Unterkategorie „Nr. 1A Nachhaltig“, die nachhaltige Investitionen mit ökologischen oder sozialen Zielen umfasst;
- die Unterkategorie „Nr. 1B Andere Investitionen entsprechend den A/S-Merkmalen“. Dazu gehören Investitionen, die auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind, die nicht als nachhaltige Investitionen angesehen werden.

- **Wie wird bei der Verwendung von derivaten Finanzinstrumenten den ökologischen oder sozialen Merkmalen Rechnung getragen, die durch Finanzprodukte gefördert werden?**

Die Investitionslinie verwendet Derivate ausschließlich zum Zweck der Risikoabsicherung und nicht zu spekulativen Zwecken.



### Inwieweit werden nachhaltige Investitionen mit umweltpolitischen Zielen auf ein Minimum auf die EU-Taxonomie ausgerichtet?

Die Investitionslinie zielt darauf ab, eine Anpassung an die EU-Taxonomie von 0 % zu erreichen, da die Investitionslinie zum heutigen Tag nicht vorsieht, nachhaltige Investitionen mit einem auf die EU-Taxonomie zu verfolgen.

- **Investiert das Finanzprodukt in Tätigkeiten in Verbindung mit fossilem Gas und/oder mit Atomenergie, die gemäß EU-Taxonomie<sup>1</sup> als nachhaltig erachtet werden?**

Ja

Fossiles Gas

Atomenergie

Nein

Zur Anpassung an die EU-Taxonomie umfassen die Kriterien für **FOSSILES GAS** Emissionsbeschränkungen und die Umstellung auf Energie aus erneuerbaren Quellen oder Brennstoffe mit geringen Kohlenstoffemissionen bis Ende 2035. Für **ATOMENERGIE** umfassen die Kriterien umfassende Vorschriften im Bereich Sicherheit und Abfallmanagement.

Die **ERMÖGLICHENDEN WIRTSCHAFTSAKTIVITÄTEN** ermöglichen es anderen Aktivitäten unmittelbar, einen wesentlichen Beitrag zu einem Umweltziel zu leisten.

Die **ÜBERGANGSAKTIVITÄTEN** sind Aktivitäten, für die es noch keine kohlenstoffarmen Alternativen gibt und bei denen unter anderem die Emissionen von Treibhausgasen die beste Leistung aufweisen.

Die folgenden beiden Diagramme zeigen in Grün den Mindestanteil an Investitionen, der der EU-Taxonomie entspricht. Da es keine geeignete Methode zur Bestimmung der Angleichung der Staatsanleihen\* an die Taxonomie gibt, zeigt die erste Grafik die Angleichung an die Taxonomie in Bezug auf alle Anlagen des Finanzprodukts einschließlich der Staatsanleihen, während die zweite Grafik die Angleichung an die Taxonomie nur in Bezug auf die Investitionen des Finanzprodukts, die sich von den Staatsanleihen unterscheiden, zeigt.



\*Für die oben genannten Grafiken sind „Staatsanleihen“ alle staatlichen Exponate.

- **Wie hoch ist der Mindestanteil an Investitionen in Übergangs- und ermöglichende Aktivitäten?**

Nicht anwendbar, da das Produkt nicht in Übergangs- und ermöglichende Aktivitäten investiert, da es sich nicht an die EU-Taxonomie anlehnt.



EEs sind nachhaltige Investitionen

mit einem ökologischen Ziel, die Kriterien für umweltfreundliche Wirtschaftstätigkeiten nach der EU-Taxonomie nicht berücksichtigen



**Welche Investitionen sind in der Kategorie „Nr. 2 Andere“ enthalten, was ist ihr Zweck und gibt es Mindestgarantien für den Umwelt- oder Sozialschutz?**

Neben Investitionen, die ökologische und soziale Merkmale fördern, kann die Investitionslinie auch in einen Teil der Investitionen für Liquiditätszwecke investieren; diese Investitionen sehen aufgrund ihrer Eigenschaften keine wesentlichen negativen ökologischen oder sozialen Auswirkungen vor und erfordern keine Mindestgarantien.



## Wo findet man *online* Informationen, die speziell auf das Produkt zugeschnitten sind?

Speziell auf das Produkt zugeschnittene Informationen finden Sie auf folgender Website: [www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it)

## INVESTITIONSLINIE ACTIVITAS

(im Folgenden wird mit dem Wort „Finanzprodukt“ auf die Investitionslinie verwiesen)

**Sie fördert keine ökologischen und/oder sozialen Merkmale  
und  
hat nicht das Ziel nachhaltiger Investitionen**



## Werden die Nachhaltigkeitsrisiken in die Investitionsentscheidungen zu diesem Finanzprodukt integriert?

Die Aufnahme der Nachhaltigkeits- und Haftungskriterien in die Anlageentscheidungen stellt einen Wert für das Unternehmen dar, der dessen Chancen anerkennt. Neben einer regulatorischen Verpflichtung dient die Annahme eines strategischen Ansatzes, der auch die ESG-Faktoren berücksichtigt, der ordnungsgemäßen Risikobewertung und dem ordnungsgemäßen Risikomanagement. Insbesondere für die Emittenten, die Unternehmen sind, wird das Nachhaltigkeitsprofil durch die Analyse der Managementmodalitäten und Leistungen in Bereichen wie Umwelt, Menschenrechte, Humanressourcen und Corporate Governance definiert.

Ja. Die Auswahlmodalitäten der Emittenten zielen darauf ab, die Risiken nachhaltiger Investitionen zu überwachen, und bieten eine Ex-ante-Bewertung der Emittenten unter Ausschluss von Unternehmen, die die festgelegten Mindeststandards nicht erfüllen.

Die regelmäßigen Monitoring-Analysen der Portfolios, die von einem externen *Dienstleister* vorgenommen werden, erfolgen unter Berücksichtigung des *Look through* der Bestandsfonds, die in börsennotierte Finanzinstrumente investieren. Zu diesem Zweck legt die ITAS-Gruppe eine Toleranzgrenze für die Einhaltung ihrer Leitlinien auf maximal 10 % der analysierten Titel im Gesamtbestand des Portfolios fest.

Die Bewertungs- und Überwachungstätigkeiten betreffen die folgenden Bereiche:

- Einhaltung der Nachhaltigkeits-Mindeststandards;
- Beteiligung an Tätigkeiten, die als umstritten angesehen werden;
- Beteiligung an schweren Verstößen im Bereich Soziales, Umwelt und Governance.



## Berücksichtigt dieses Finanzprodukt die wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren?

Um die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren zu verringern, bedient sich ITAS Leben der Beratung eines *Dienstleisters*. Dieser liefert Daten, auf deren Grundlage geeignete Überwachungsmaßnahmen für die wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren ermittelt, definiert und implementiert werden. Neben den obligatorisch zu meldenden Indikatoren werden auch zusätzliche Indikatoren berücksichtigt, darunter zum Beispiel: der Anteil nicht recycelter Abfälle, der unzureichende Schutz von Informanten, das Fehlen einer Menschenrechtspolitik und das Fehlen einer aktiven und passiven Korruptionsbekämpfungspolitik.

Ja.

Das Ergebnis der Anwendung der wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren, die gemäß Artikel 11 Absatz 2 der Verordnung (EU) 2019/2088 mitzuteilen sind, wird diskursiv in den entsprechenden regelmäßigen Berichten festgehalten. Detaillierte Informationen über den Ansatz zur Berücksichtigung der wichtigsten negativen Auswirkungen finden Sie auf der Website des Unternehmens im Bereich „“ unter dem folgenden Link <Link einfügen>.



## Bei den Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, werden die EU-Kriterien für umweltverträgliche wirtschaftliche Tätigkeiten nicht berücksichtigt.

(Erklärung gemäß Artikel 7 der Verordnung (EU) 2020/852)

## INVESTITIONSLINIE SOLIDITAS

(im Folgenden wird mit dem Wort „Finanzprodukt“ auf die Investitionslinie verwiesen)

**Sie fördert keine ökologischen und/oder sozialen Merkmale  
und  
hat nicht das Ziel nachhaltiger Investitionen**



## Werden die Nachhaltigkeitsrisiken in die Investitionsentscheidungen zu diesem Finanzprodukt integriert?

Die Aufnahme der Nachhaltigkeits- und Haftungskriterien in die Anlageentscheidungen stellt einen Wert für das Unternehmen dar, der dessen Chancen anerkennt. Neben einer regulatorischen Verpflichtung dient die Annahme eines strategischen Ansatzes, der auch die ESG-Faktoren berücksichtigt, der ordnungsgemäßen Risikobewertung und dem ordnungsgemäßen Risikomanagement. Insbesondere für die Emittenten, die Unternehmen sind, wird das Nachhaltigkeitsprofil durch die Analyse der Managementmodalitäten und Leistungen in Bereichen wie Umwelt, Menschenrechte, Humanressourcen und Corporate Governance definiert.

Ja.

Die Auswahlmodalitäten der Emittenten zielen darauf ab, die Risiken nachhaltiger Investitionen zu überwachen, und bieten eine Ex-ante-Bewertung der Emittenten unter Ausschluss von Unternehmen, die die festgelegten Mindeststandards nicht erfüllen.

Die regelmäßigen Monitoring-Analysen der Portfolios, die von einem externen *Dienstleister* vorgenommen werden, erfolgen unter Berücksichtigung des *Look through* der Bestandsfonds, die in börsennotierte Finanzinstrumente investieren. Zu diesem Zweck legt die ITAS-Gruppe eine Toleranzgrenze für die Einhaltung ihrer Leitlinien auf maximal 10 % der analysierten Titel im Gesamtbestand des Portfolios fest.

Die Bewertungs- und Überwachungstätigkeiten betreffen die folgenden Bereiche:

- d. Einhaltung der Nachhaltigkeits-Mindeststandards;
- e. Beteiligung an Tätigkeiten, die als umstritten angesehen werden;
- f. Beteiligung an schweren Verstößen im Bereich Soziales, Umwelt und Governance.



### **Berücksichtigt dieses Finanzprodukt die wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren?**

Ja.

Um die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren zu verringern, bedient sich ITAS Leben der Beratung eines *Dienstleisters*. Dieser liefert Daten, auf deren Grundlage geeignete Überwachungsmaßnahmen für die wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren ermittelt, definiert und implementiert werden. Neben den obligatorisch zu meldenden Indikatoren werden auch zusätzliche Indikatoren berücksichtigt, darunter zum Beispiel: der Anteil nicht recycelter Abfälle, der unzureichende Schutz von Informanten, das Fehlen einer Menschenrechtspolitik und das Fehlen einer aktiven und passiven Korruptionsbekämpfungspolitik.

Das Ergebnis der Anwendung der wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren, die gemäß Artikel 11 Absatz 2 der Verordnung (EU) 2019/2088 mitzuteilen sind, wird diskursiv in den entsprechenden regelmäßigen Berichten festgehalten. Detaillierte Informationen über den Ansatz zur Berücksichtigung der wichtigsten negativen Auswirkungen finden Sie auf der Website des Unternehmens im Bereich „“ unter dem folgenden Link <Link einfügen>.



### **Bei den Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, werden die EU-Kriterien für umweltverträgliche wirtschaftliche Tätigkeiten nicht berücksichtigt.**

(Erklärung gemäß Artikel 7 der Verordnung (EU) 2020/852)

## **INVESTITIONSLINIE SERENITAS**

*(im Folgenden wird mit dem Wort „Finanzprodukt“ auf die Investitionslinie verwiesen)*



## Sie fördert keine ökologischen und/oder sozialen Merkmale und hat nicht das Ziel nachhaltiger Investitionen



### Werden die Nachhaltigkeitsrisiken in die Investitionsentscheidungen zu diesem Finanzprodukt integriert?

Die Aufnahme der Nachhaltigkeits- und Haftungskriterien in die Anlageentscheidungen stellt einen Wert für das Unternehmen dar, der dessen Chancen anerkennt. Neben einer regulatorischen Verpflichtung dient die Annahme eines strategischen Ansatzes, der auch die ESG-Faktoren berücksichtigt, der ordnungsgemäßen Risikobewertung und dem ordnungsgemäßen Risikomanagement. Insbesondere für die Emittenten, die Unternehmen sind, wird das Nachhaltigkeitsprofil durch die Analyse der Managementmodalitäten und Leistungen in Bereichen wie Umwelt, Menschenrechte, Humanressourcen und Corporate Governance definiert.

Ja.

Die Auswahlmodalitäten der Emittenten zielen darauf ab, die Risiken nachhaltiger Investitionen zu überwachen, und bieten eine Ex-ante-Bewertung der Emittenten unter Ausschluss von Unternehmen, die die festgelegten Mindeststandards nicht erfüllen.

Die regelmäßigen Monitoring-Analysen der Portfolios, die von einem externen *Dienstleister* vorgenommen werden, erfolgen unter Berücksichtigung des *Look through* der Bestandsfonds, die in börsennotierte Finanzinstrumente investieren. Zu diesem Zweck legt die ITAS-Gruppe eine Toleranzgrenze für die Einhaltung ihrer Leitlinien auf maximal 10 % der analysierten Titel im Gesamtbestand des Portfolios fest.

Die Bewertungs- und Überwachungstätigkeiten betreffen die folgenden Bereiche:

- g. Einhaltung der Nachhaltigkeits-Mindeststandards;
- h. Beteiligung an Tätigkeiten, die als umstritten angesehen werden;
- i. Beteiligung an schweren Verstößen im Bereich Soziales, Umwelt und Governance.



### Berücksichtigt dieses Finanzprodukt die wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren?

Ja.

Um die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren zu verringern, bedient sich ITAS Leben der Beratung eines *Dienstleisters*. Dieser liefert Daten, auf deren Grundlage geeignete Überwachungsmaßnahmen für die wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren ermittelt, definiert und implementiert werden. Neben den obligatorisch zu meldenden Indikatoren werden auch zusätzliche Indikatoren berücksichtigt, darunter zum Beispiel: der Anteil nicht recycelter Abfälle, der unzureichende

Schutz von Informanten, das Fehlen einer Menschenrechtspolitik und das Fehlen einer aktiven und passiven Korruptionsbekämpfungspolitik.

Das Ergebnis der Anwendung der wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren, die gemäß Artikel 11 Absatz 2 der Verordnung (EU) 2019/2088 mitzuteilen sind, wird diskursiv in den entsprechenden regelmäßigen Berichten festgehalten. Detaillierte Informationen über den Ansatz zur Berücksichtigung der wichtigsten negativen Auswirkungen finden Sie auf der Website des Unternehmens im Bereich „“ unter dem folgenden Link <Link einfügen>.



**Bei den Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, werden die EU-Kriterien für umweltverträgliche wirtschaftliche Tätigkeiten nicht berücksichtigt.**

*(Erklärung gemäß Artikel 7 der Verordnung (EU) 2020/852)*

## INVESTITIONSLINIE SECURITAS

*(im Folgenden wird mit dem Wort „Finanzprodukt“ auf die Investitionslinie verwiesen)*

**Sie fördert keine ökologischen und/oder sozialen Merkmale  
und  
hat nicht das Ziel nachhaltiger Investitionen**



**Werden die Nachhaltigkeitsrisiken in die Investitionsentscheidungen zu diesem Finanzprodukt integriert?**

Ja.

Die Aufnahme der Nachhaltigkeits- und Haftungskriterien in die Anlageentscheidungen stellt einen Wert für das Unternehmen dar, der dessen Chancen anerkennt. Neben einer regulatorischen Verpflichtung dient die Annahme eines strategischen Ansatzes, der auch die ESG-Faktoren berücksichtigt, der ordnungsgemäßen Risikobewertung und dem ordnungsgemäßen Risikomanagement. Insbesondere für die Emittenten, die Unternehmen sind, wird das Nachhaltigkeitsprofil durch die Analyse der Managementmodalitäten und Leistungen in Bereichen wie Umwelt, Menschenrechte, Humanressourcen und Corporate Governance definiert.

Die Auswahlmodalitäten der Emittenten zielen darauf ab, die Risiken nachhaltiger Investitionen zu überwachen, und bieten eine Ex-ante-Bewertung der Emittenten unter Ausschluss von Unternehmen, die die festgelegten Mindeststandards nicht erfüllen.

Die regelmäßigen Monitoring-Analysen der Portfolios, die von einem externen *Dienstleister* vorgenommen werden, erfolgen unter Berücksichtigung des *Look through* der Bestandsfonds, die in börsennotierte Finanzinstrumente investieren. Zu diesem Zweck legt die

ITAS-Gruppe eine Toleranzgrenze für die Einhaltung ihrer Leitlinien auf maximal 10 % der analysierten Titel im Gesamtbestand des Portfolios fest.

Die Bewertungs- und Überwachungstätigkeiten betreffen die folgenden Bereiche:

- j. Einhaltung der Nachhaltigkeits-Mindeststandards;
- k. Beteiligung an Tätigkeiten, die als umstritten angesehen werden;
- l. Beteiligung an schweren Verstößen im Bereich Soziales, Umwelt und Governance.



### **Berücksichtigt dieses Finanzprodukt die wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren?**

Ja.

Um die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren zu verringern, bedient sich ITAS Leben der Beratung eines *Dienstleisters*. Dieser liefert Daten, auf deren Grundlage geeignete Überwachungsmaßnahmen für die wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren ermittelt, definiert und implementiert werden. Neben den obligatorisch zu meldenden Indikatoren werden auch zusätzliche Indikatoren berücksichtigt, darunter zum Beispiel: der Anteil nicht recycelter Abfälle, der unzureichende Schutz von Informanten, das Fehlen einer Menschenrechtspolitik und das Fehlen einer aktiven und passiven Korruptionsbekämpfungspolitik.

Das Ergebnis der Anwendung der wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren, die gemäß Artikel 11 Absatz 2 der Verordnung (EU) 2019/2088 mitzuteilen sind, wird diskursiv in den entsprechenden regelmäßigen Berichten festgehalten. Detaillierte Informationen über den Ansatz zur Berücksichtigung der wichtigsten negativen Auswirkungen finden Sie auf der Website des Unternehmens im Bereich „“ unter dem folgenden Link <Link einfügen>.



### **Bei den Investitionen, die diesem Finanzprodukt zugrunde liegen, werden die EU-Kriterien für umweltverträgliche wirtschaftliche Tätigkeiten nicht berücksichtigt.**

(Erklärung gemäß Artikel 7 der Verordnung (EU) 2020/852)