

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.

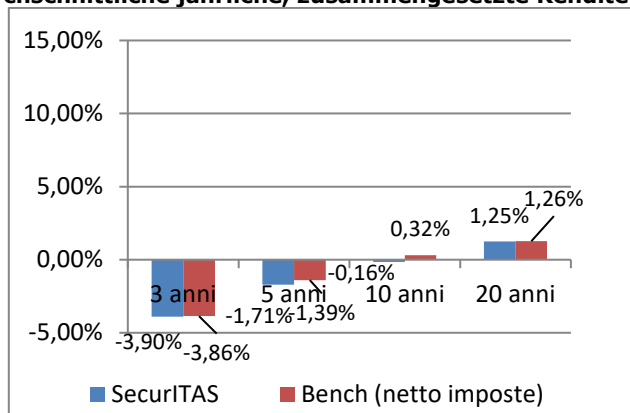
<sup>(1)</sup> Investitionslinie zur Aufnahme des Betrags, der über RITA ausgezahlt wird

- **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%

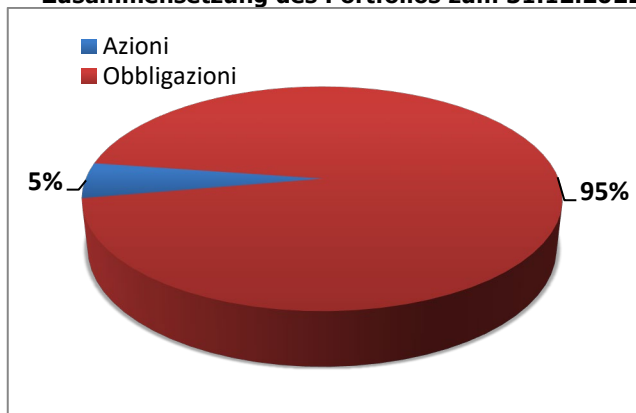
## Nachhaltigkeit

<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.

# SerenITAS

Investitionslinie  
Anleihenfonds

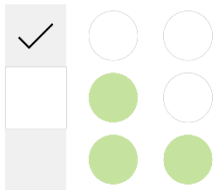
Zeitlicher  
Rahmen  
**MITTELFRISTIG**

*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

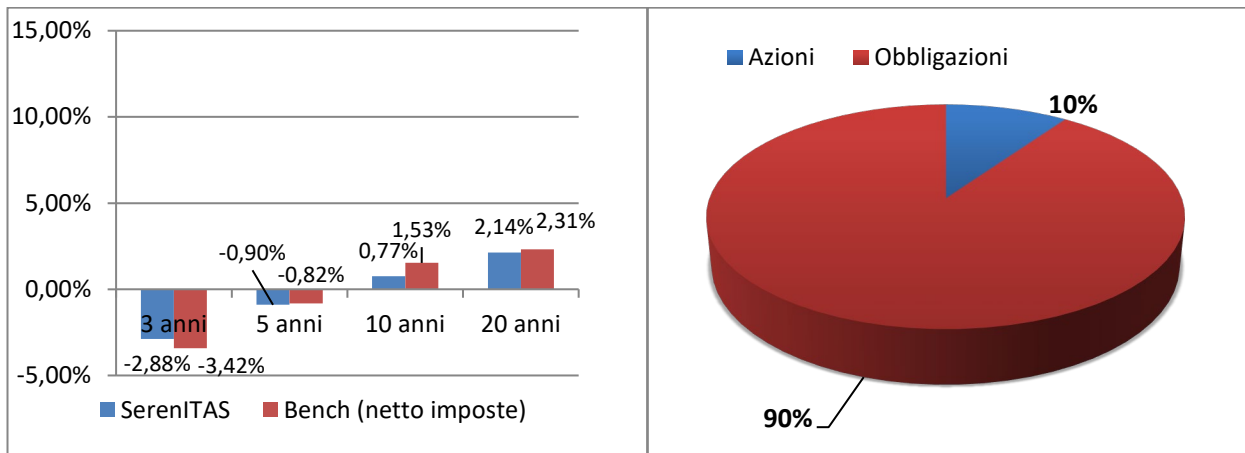


NEIN, wird nicht berücksichtigt

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

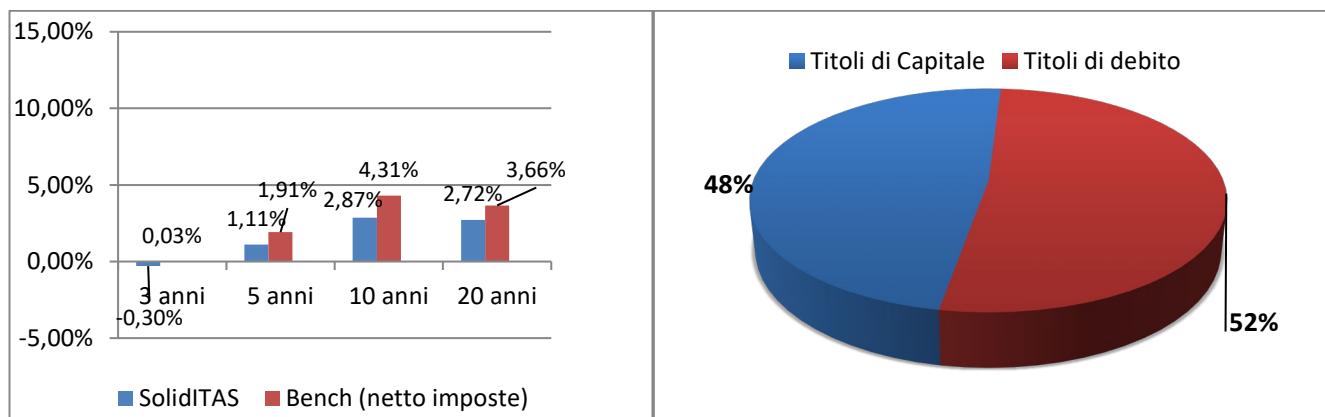
<p>Ausgewogene Investitionslinie</p>	<p>Zeitlicher Rahmen <b>MITTEL-/ LANGFRISTIG</b></p> <p><i>10 bis 15 Jahre nach der Pensionierung</i></p>	<p>Der Fonds entspricht den Bedürfnissen einer Person, die die Kontinuität der Ergebnisse in den einzelnen Geschäftsjahren privilegiert, jedoch eine moderate 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:** 15.06.2001
- **Nettovermögen zum 31.12.2022 (in Euro):** 286.633.740
- **Nettorendite des Jahres 2022:** -10,40%

## 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.

# AequITAS

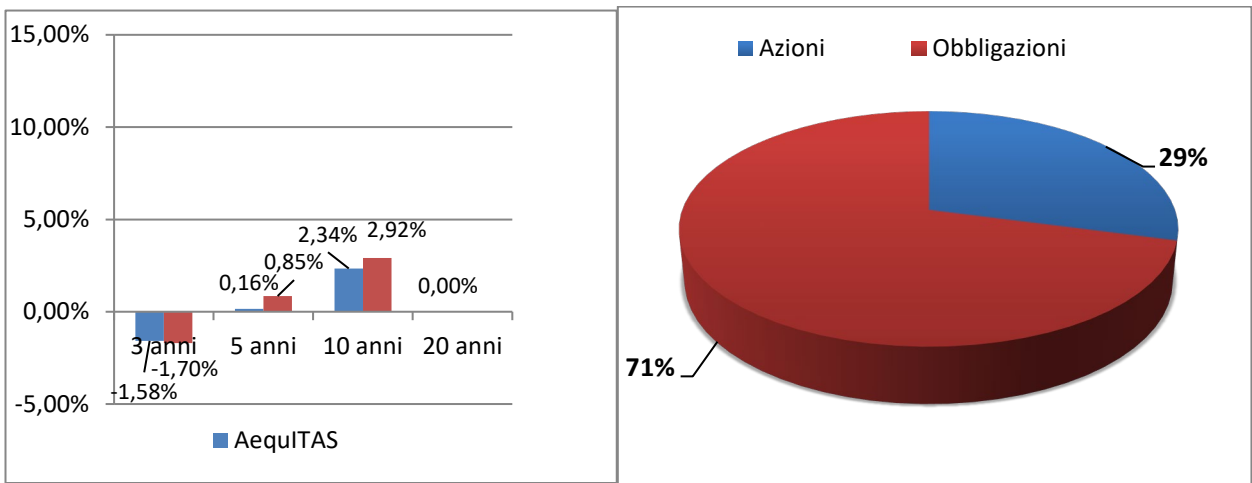
<p style="font-size: 1.2em; margin: 0;">Ausgewogene Investitionslinie</p>	<p style="font-size: 1.2em; margin: 0;">Zeitlicher Rahmen <b>MITTELFRISTIG</b></p> <p style="font-size: 0.8em; margin: 5px 0 0 0;">10 bis 15 Jahre nach der Pensionierung</p>	<p>Der Fonds entspricht den Bedürfnissen einer Person, 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.
--	---	---

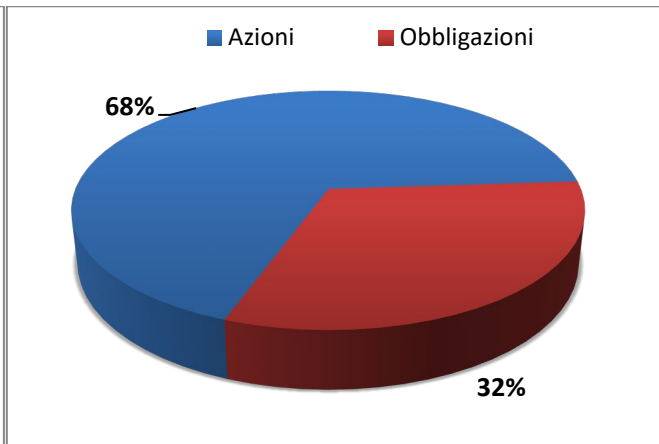
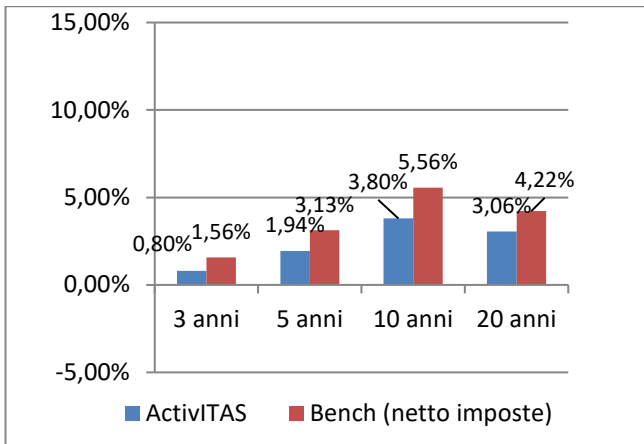
- **Garantie:** nicht vorhanden
- **Datum des Beginns der Wirksamkeit der Linie:** 15.12.1999
- **Nettovermögen zum 31.12.2022 (in Euro):** 256.974.364
- **Nettorendite des Jahres 2022:** -10,65%

## 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
<b>2.500 Euro</b>	<b>30</b>	<b>37</b>	133.623	5.113	137.820	5.274	147.259	5.635	142.742	5.462	145.783	5.579
	<b>40</b>	<b>27</b>	88.153	3.497	90.182	3.577	94.666	3.755	92.493	3.669	93.972	3.728
<b>5.000 Euro</b>	<b>30</b>	<b>37</b>	267.837	10.250	276.253	10.572	295.177	11.296	286.316	10.957	292.218	11.183
	<b>40</b>	<b>27</b>	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</b> <sup>(1)</sup> mit einem einzigen Zahlungsvorgang während des Beitritts einzuzahlen
• <b>In der Aufbauphase zu tragende Kosten (auch in der RITA-Auszahlungsphase)</b> <sup>(2)</sup>	
- Direkt zulasten des Mitglieds ( <u>jährlich abgezogen</u> )	<p><b>20,49 Euro</b> <sup>(3)</sup>, für die Investitionslinie Aequitas abgezogen. <b>15,49 Euro</b>, für die anderen Investitionslinien abgezogen.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

<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="padding: 2px;"><b>1,00 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,083 % auf Monatsbasis)</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;"><b>0,80 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,066 % auf Monatsbasis)</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;"><b>1,15 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,095 % auf Monatsbasis)</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;"><b>1,05 %</b> des Vermögens auf Jahresbasis (0,087 % auf Monatsbasis)</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;"><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.

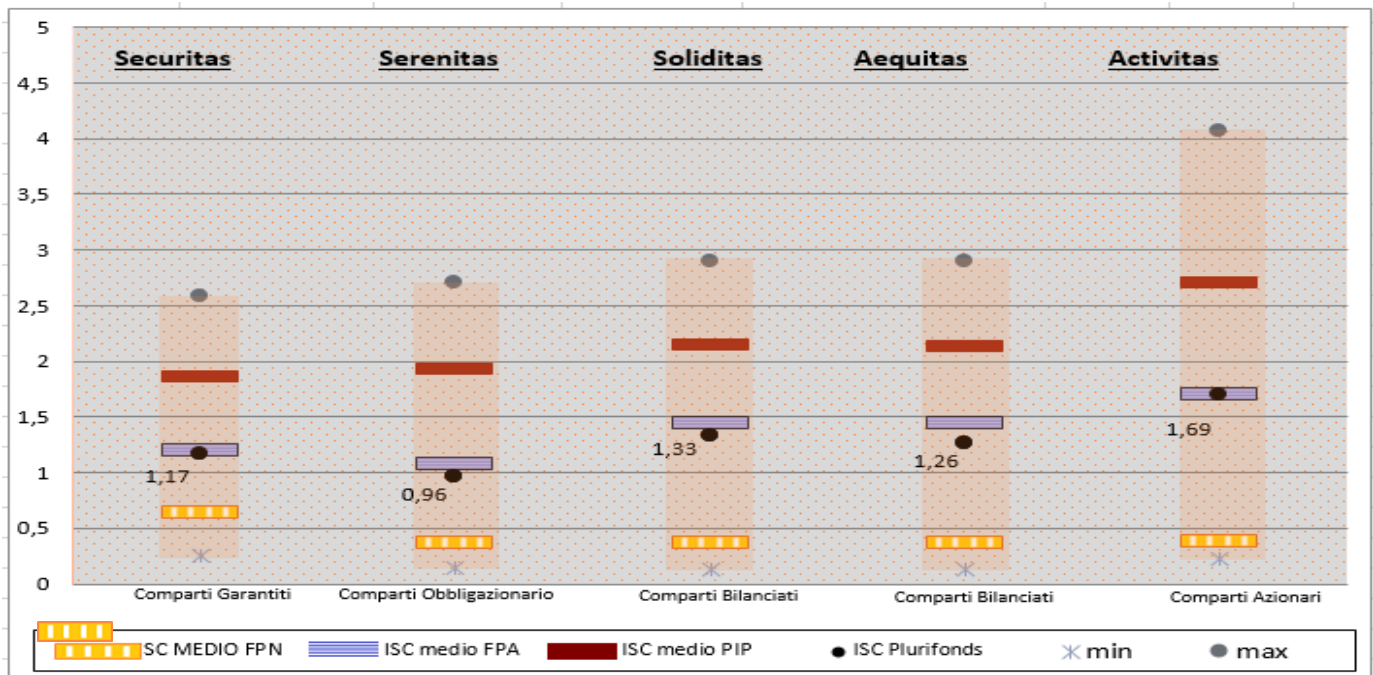
Um die Belastung der Investitionslinien zu verstehen, wird in der folgenden Grafik der ISC jeder Investitionslinie von EXEMPLUM mit dem durchschnittlichen ISC der Investitionslinien derselben Kategorie verglichen, die durch andere auf dem Markt erhältliche ergänzende Rentenformen angeboten werden. Die 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).

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

# Informationsblatt für potenzielle Mitglieder

(hinterlegt bei der COVIP am 15.06.2023)

## Teil II „Zusatzinformationen“

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

### Datenblatt „Die Anlageoptionen“ (in Kraft seit 15.06.2023)

### Was Sie investieren

Die Finanzierung erfolgt durch die Zahlung Ihrer Beiträge.

Wenn Sie ein Arbeitnehmer sind, kann die Finanzierung durch Bereitstellung der auflaufenden Abfindungsströme (TFR) oder durch einen Teil derselben erfolgen, soweit dies von den Verträgen/Tarifverträgen/Unternehmensvorschriften vorgesehen ist. Wenn Sie ein Angestellter im Privatbereich sind, können Sie auch nur die Abfindung einzahlen.

Zur Finanzierung können auch die Arbeitgeber beitragen, die diese Verpflichtung gegenüber den Arbeitnehmern auf der Grundlage von Verträgen/Tarifverträgen ausdrücklich eingehen. In diesem Fall können Sie von einem Beitrag Ihres Arbeitgebers profitieren, wenn Sie in den Fonds einen Beitrag einzahlen, der mindestens dem Mindestbetrag entspricht, der in den Vereinbarungen vorgesehen ist.

Wenn Sie es für sinnvoll halten, den Betrag Ihrer Zusatzrente zu erhöhen, können Sie **weitere Beiträge** einzahlen, die über das Minimum hinausgehen.

#### Achtung:

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.

### Wo und wie man investiert

Die in die gewählten Investitionslinien eingezahlten Beträge werden ohne die zum Zeitpunkt der Zahlung auf Grundlage der für jede Investitionslinie des Fonds festgelegte **Investitionspolitik** einbehaltenen Abgaben investiert.

Die Investitionen produzieren im Laufe der Zeit je nach dem Markttrend und den Verwaltungsentscheidungen **eine variable Rendite**.



Bevor Sie sich entscheiden, ist es wichtig, dass Sie Ihre Arbeitssituation, Ihr persönliches Vermögen, den zeitlichen Rahmen für die Beteiligung und die Rentenerwartungen richtig einschätzen. Zu diesem Zweck werden Ihnen in der Phase der Vertragsunterzeichnung für den Pensionsfonds einige Fragen gestellt.

Es ist wichtig, dass Sie die Merkmale der von Ihnen gewählten Anlageoption kennen, da sie mit einem bestimmten zeitlichen Rahmen und einer ihr eigenen Kombination von Risiko- und Rendite verbunden ist.

Wenn Sie im Falle der Beantragung von RITA nichts anderes angeben, wird der Betrag der Position, der Gegenstand der Fraktionierung sein soll, in die sehr vorsichtige Investitionslinie mit dem Namen SecurITAS investiert (Linie mit Garantie). Danach können Sie die Investitionslinie unter Einhaltung der Mindestverbleibsdauer von 12 Monaten ändern.

Die Mittel von Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von ITAS Leben, für die Investitionslinien Activitas, Aequitas, Soliditas und Serenitas wurden der Cassa Centrale Banca anvertraut, während die Investitionslinie Securitas direkt von Itas Leben AG unter Einhaltung der gesetzlichen Grenzen verwaltet wird.

Die verwalteten Mittel sind bei einem „Verwahrer“ hinterlegt, der als Hüter fungiert und die Ordnungsmäßigkeit der Verwaltungsvorgänge überwacht.

## Die Renditen und Risiken der Investition

Die Investition der eingezahlten Beträge unterliegt **Finanzrisiken**. Der Begriff „Risiko“ wird hier verwendet, um die Variabilität der Anlagerendite über einen bestimmten Zeitraum auszudrücken.

Wenn keine Garantie vorliegt, tragen Sie allein vollständig das mit der Investition der Beiträge verbundene Risiko. Im Falle einer Garantie ist dasselbe Risiko gegenüber der Kostentragung für eben diese Garantie begrenzt. Die Rendite, die Sie von der Investition erwarten können, hängt eng mit dem Risiko, das Sie eingehen möchten, und mit dem zeitlichen Rahmen Ihrer Beteiligung zusammen.

Wenn Sie sich für eine Anlageoption entscheiden, können Sie in langfristiger Sicht potenziell hohe Renditen erwarten, aber auch große Schwankungen des Werts der Anlage in den einzelnen Jahren.

Wenn Sie sich für eine Option mit Anlage in Anleihenfonds entscheiden, können Sie eine begrenzte Variabilität in den einzelnen Jahren, aber auch geringere langfristige Renditen erwarten.

Beachten Sie jedoch, dass selbst die vorsichtigsten Investitionslinien keine risikofreien Investitionen garantieren.

Die riskanteren Investitionslinien können für jüngere Menschen eine interessante Chance darstellen, während sie für Menschen, die in Kürze in die Rente gehen, normalerweise nicht empfehlenswert sind.

## Die Wahl der Investitionslinie

Plurifonds, der offene Pensionsfonds von ITAS Leben, bietet Ihnen die Möglichkeit, zwischen **5 Investitionslinien** auszuwählen, deren Merkmale hier beschrieben werden.

Bei der Auswahl der Investitionslinie berücksichtigen Sie bitte die **Risikostufe**, die Sie bereit sind zu ertragen. Neben Ihrer Risikobereitschaft bewerten Sie auch andere Faktoren wie:

- ✓ den **zeitlichen Rahmen**, der Sie vom Ruhestand trennt;
- ✓ ihr **Vermögen**, wie es investiert wird und worüber Sie vernünftigerweise bei Eintritt in den Ruhestand verfügen möchten;
- ✓ die **Einkommensflüsse**, die Sie für die Zukunft erwarten und ihre Variabilität.

Beachten Sie bei Ihrer Anlageentscheidung auch die **Kosten**: Die Investitionslinien wenden unterschiedliche Verwaltungskommissionen an.

Während des Beteiligungsverhältnisses können Sie die Investitionslinie ändern (**Neuzuordnung/Switch**).

Die Neuzuordnung betrifft sowohl die aufgelaufene individuelle Position als auch die zukünftigen Beitragsflüsse. Zwischen jeder neuen Zuordnung und der vorherigen muss jedoch ein Zeitraum von mindestens **12 Monaten** liegen.

Eine Neuzuordnung ist nützlich, wenn sich die Bedingungen ändern, die Sie zu Ihrer Auswahl geführt haben. Es ist wichtig, diese Zuordnung im Laufe der Zeit zu überprüfen.



## Glossar der verwendeten technischen oder ausländischen Begriffe

Im Folgenden finden Sie ein kurzes Glossar der technischen oder ausländischen Begriffe, damit Sie besser verstehen können, worauf sie sich beziehen.

### *Geografische Gebiete:*

- Europäische Märkte: Österreich, Belgien, Tschechische Republik, Zypern, Dänemark, Estland, Frankreich, Finnland, Deutschland, Griechenland, Irland, Italien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Norwegen, Niederlande, Polen, Portugal, Spanien, Vereinigtes Königreich, Rumänien, Russland, Slowakei, Slowenien, Schweden, Schweiz, Türkei, Ungarn;

*Benchmark:* ist ein objektiver und vergleichbarer Parameter, der aus Indizes besteht, die von unabhängigen Dritten erstellt werden und die die Entwicklung der Märkte, auf denen das Vermögen der Investmentlinien des Fonds angelegt wird, zusammenfassen.

*Kapitalisierung:* es handelt sich um das Produkt aus dem Marktwert der Finanzinstrumente und der Anzahl der im Umlauf befindlichen Finanzinstrumente.

*Duration/Laufzeit:* sie wird in Jahren angegeben und zeigt die Preisvariabilität eines Anleihepapiers in Bezug auf den Abschreibungsplan und den aktuellen Kapitalmarktzins an. Bei gleicher Restlaufzeit eines Anleihepapiers drückt eine längere Laufzeit (Duration) eine höhere Preisvolatilität im Verhältnis zur Zinsentwicklung aus.

*FTSEMIB:* der FTSEMIB-Index misst die Leistung von 40 börsennotierten Aktien auf den von der italienischen Börse organisierten und verwalteten Märkten und zielt darauf ab, die branchenspezifische Darstellung des gesamten Marktes zu replizieren. Alle an der Börse und am Neuen Markt notierten Aktien sind zum Aktienkorb zugelassen.

*Geregelte Märkte:* unter geregelten Märkten sind die von der CONSOB in der Liste nach Art. 63 Abs. 2 oder in dem von Art. 67 Abs. 1 Gv.D. Nr. 58/98 vorgesehenen Abschnitt eingetragenen Märkte zu verstehen. Zusätzlich zu diesen gelten als geregelte Märkte auch diejenigen, die in der vom Vorstand der Assogestioni genehmigten und auf der Website [www.assogestioni.it](http://www.assogestioni.it) veröffentlichten Liste angegeben Märkte.

*FTSE MTS Euro Government Bond IG (Investment Grade):* dieser Index enthält öffentliche Wertpapiere, die von Ländern des Euro-Währungsgebiets mit Rating Investment Grade ausgegeben werden. Der Index ist täglich auf internationalen Datenbanken (Bloomberg, Reuters usw.) verfügbar.

*Euromts Total Return Eonia Investable Index:* dies ist ein Index, der den Trend des Eonia-Zinssatzes (Euro Overnight Index Average) repliziert, der der tägliche Referenzzinssatz ist, der durch den gewichteten Durchschnitt der Zinsen für Overnight-Geschäfte in der Eurozone ausgedrückt wird. Der Index ist in Echtzeit bei Bloomberg und Reuters verfügbar.

*Markit Iboxx Eur Liquid Corporates Index:* dies ist ein Index, der in Euro emittierte Anleiheemissionen von Investment Grade der wichtigsten internationalen Unternehmen enthält. Der Index ist täglich auf internationalen Datenbanken (Bloomberg, Reuters usw.) verfügbar.

*MSCI EMU:* der MSCI EMU-Index ist ein kapitalisierter Index in US-Dollar mit reinvestierten und in Euro umgewandelten Dividenden, der die Entwicklung der wichtigsten Börsen der Länder widerspiegelt, die den Euro als Kontowährung eingeführt haben. Die wichtigsten sind: Belgien, Finnland, Frankreich, Deutschland, Griechenland, Irland, Italien, Niederlande, Portugal und Spanien.

*MSCI World:* der Morgan Stanley CI Weltbörsen-Index in US-Dollar mit reinvestierten und in Euro umgewandelten Dividenden umfasst über 1.700 Aktien an den 23 wichtigsten Aktienmärkten der Welt: 15 europäische Länder, 6 Pazifikstaaten sowie Amerika und Kanada. Er ist repräsentativ für die Entwicklung der wichtigsten in den verschiedenen Ländern tätigen Industrie- und Dienstleistungsunternehmen. Hiervon sind die wichtigsten: USA, Japan, Großbritannien, Frankreich, Kanada, Deutschland, Schweiz.

*MSCI World ex EMU:* der Aktienindex Morgan Stanley CI Weltbörsen-Index unter Ausschluss der Länder, die den Euro führen, wird in USD mit reinvestierten und in Euro umgewandelten Dividenden angegeben und umfasst über 1.600 Aktien, die auf den wichtigsten Aktienmärkten der Welt gehandelt werden, ohne die Länder der Europäischen Union, die den Euro führen: 6 Pazifikstaaten, des Weiteren Amerika und Kanada. Er ist repräsentativ für die Entwicklung der wichtigsten in den verschiedenen Ländern tätigen Industrie- und Dienstleistungsunternehmen. Hiervon sind die wichtigsten: USA, Japan, Großbritannien, Kanada, Schweiz.

*OCSE/OWZE:* ist die Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung, der die Industrieländer und die wichtigsten Schwellenländer angehören; eine aktuelle Liste der Mitgliedsstaaten der Organisation finden

Sie auf der Website [www.oecd.org](http://www.oecd.org).

**OICR/OGAW:** die „Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren“ umfassen die Investmentfonds und die SICAV. Unter „gemeinsamer Verwaltung von Ersparnissen“ versteht man die Dienstleistung, die durch die Förderung, Einrichtung und Organisation von Investmentfonds und die Verwaltung der Beziehungen zu den Anteilseignern und die Verwaltung des Vermögens von OGAW, der eigenen oder einer anderen Einrichtung, durch die Investition in Finanzinstrumente, Kredite oder andere bewegliche oder unbewegliche Güter erbracht wird.

**Schwellenländer:** es handelt sich dabei um Länder mit einer Staatsverschuldung mit geringem Rating (gleich oder weniger als BBB oder Baa3), die daher durch ein erhebliches Insolvenzrisiko charakterisiert sind.

**Rating oder Bonität:** dies ist ein zusammenfassender Indikator für den Solvabilitätsgrad einer Person (Staat oder Unternehmen), die Finanzinstrumente anleihebasierter Natur emittiert, und eine Bewertung der Aussichten auf die Rückzahlung des Kapitals und der Zahlung der geschuldeten Zinsen entsprechend den vorgesehenen Modalitäten und Fristen abgibt. Die beiden wichtigsten unabhängigen internationalen Agenturen, die das Rating vergeben, sind Moody's und Standard & Poor's. Beide sehen je nach dem jeweiligen Emittenten unterschiedliche Risikostufen vor: Das höchste Rating (Aaa, AAA für beide Agenturen) wird den Emittenten zugewiesen, die sehr hohe Bonitätsgarantien bieten, während das niedrigste Rating (C für beide Agenturen) den Emittenten mit geringer Zuverlässigkeit zugewiesen wird.

Die Rating-Grundstufe für den Emittenten, damit er in der Lage ist, seinen finanziellen Verpflichtungen nachzukommen (sog. Investment Grade), beträgt Baa3 (Moody's) oder BBB- (Standard & Poor's).

**Turnover:** das Verhältnis zwischen dem Mindestwert, der zwischen dem Wert der Ankäufe und dem Wert der im Referenzjahr getätigten Verkäufe von Finanzinstrumenten ermittelt wird, und dem durchschnittlichen verwalteten Vermögen des Fonds. Er ist ein Indikator für den Grad der Portfolio-Bewegungen und drückt somit den Anteil des Portfolios aus, der im Referenzzeitraum durch neue Investitionen ersetzt wurde. Unter sonst gleichen Bedingungen können hohe Turnovers höhere Transaktionskosten mit sich bringen, was zu einer Verringerung der Nettogewinne führt.

**Volatilität:** ist der Indikator für das Marktrisiko einer Investition. Je volatil ein Finanzinstrument ist, desto höher ist die Erwartung hoher Gewinne, aber auch das Risiko von Verlusten.

## Wo Sie weitere Informationen finden

Die folgenden Dokumente könnten Sie auch interessieren:

- das **Dokument zur Anlagenpolitik**;
- die **Bilanz** (und die entsprechenden Berichte);
- die **weiteren Dokumente**, deren Erstellung gesetzlich vorgeschrieben ist.



Alle diese Dokumente befinden sich im **öffentlichen Bereich** der Website ([www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it)). Außerdem ist auf der Website der COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)) auch **der Leitfaden Einleitung in die Zusatzvorsorgeversicherung** verfügbar.

## Die Investitionslinien. Merkmale

### SECURITAS

- **Investitionslinienkategorie:** garantierte Rendite.
- **Ziel des Fonds:** das Ziel des Fonds besteht darin, in einem mehrjährigen Zeitraum mit hoher Wahrscheinlichkeit Renditen zu erzielen, die mindestens denen der Abfindung entsprechen. Das Vorhandensein einer Ergebnisgarantie ermöglicht es, die Bedürfnisse einer Person mit einer niedrigen Risikobereitschaft oder die sich bereits in der Nähe des Ruhestands befindet, zu erfüllen.
- **Garantie:** um die individuelle Position des Mitglieds **zum Zeitpunkt der Pensionierung** zu schützen, garantiert ITAS LEBEN AG, dass die Leistung nicht geringer als der garantierte Mindestbetrag sein kann, der den in die Investitionslinie eingezahlten Beiträgen entspricht, einschließlich aller Beträge, die sich aus Übertragungen aus einer anderen Investitionslinie oder einer anderen Rentenform ergeben, sowie der Zahlungen, die für die Wiederauffüllung der erhaltenen Vorschüsse geleistet wurden, abzüglich der direkten Kosten zulasten des

Mitglieds selbst, etwaiger Beträge zur Deckung der eventuell gewählten Zusatzleistungen und der nicht bereits in Anspruch genommenen teilweisen Rückkäufe und Vorauszahlungen. Die gleiche Garantie gilt auch vor dem Renteneintritt in den folgenden Fällen des Rückkaufs der individuellen Position:

- ✓ Todesfall;
- ✓ dauerhafte Invaldität, die zur Verringerung der Arbeitsfähigkeit auf weniger als ein Drittel führt;



**WARNHINWEIS:** Die Merkmale der von EXEMPLUM angebotenen Garantie können im Laufe der Zeit variieren. Werden andere Bedingungen als die aktuellen vorgesehen, teilt das Unternehmen den betroffenen Mitgliedern die sich daraus ergebenden Auswirkungen mit.

- **Zeitlicher Rahmen:** kurzfristig (bis zu 5 Jahren nach der Pensionierung).

- **Anlagepolitik:**

- Nachhaltigkeit: die Investitionslinie verfolgt keine Investitionspolitik, die ökologische oder soziale Merkmale fördert oder nachhaltige Investitionen zum Ziel hat.

 Siehe den **Anhang „Angaben zur Nachhaltigkeit“**, um diese Aspekte zu vertiefen.

- Fondspolitik: bevorzugte Ausrichtung auf Anleihen, die auf die gesetzliche Währung Italiens lauten (Duration 2,8 Jahre). Die Investitionen, die zu Wechselkursrisiken führen, werden auf maximal 5 % des Vermögens der Investitionslinie begrenzt. Bis zu einem Höchstsatz von 15 % des Vermögens der Investitionslinie kann die Verwaltung auf Kapitalanleihen ausgerichtet werden.
- Finanzinstrumente: vorwiegend Aktien- und Schuldtitel, sowohl direkt als auch indirekt über OGAW (Investmentfonds, ETF und Sicav). Darüber hinaus ist die Anlage in Anteile an geschlossenen Wertpapier- und Immobilienfonds sowie der Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten zur Risikoabsicherung und/oder einer effizienten Verwaltung vorgesehen.
- Kategorien von Emittenten und Industriesektoren: bei der Zusammensetzung des Portfolios werden vorzugsweise Titel von öffentlichen oder supranationalen Emittenten mit primärer Bonität und Aktien von Emittenten mit mittlerer bis hoher Kapitalisierung aus den wichtigsten Industriesektoren verwendet.
- Geografische Anlagegebiete: Prävalenz von Wertpapieremissionen aus europäischen Ländern.
- Wechselkursrisiko: abgesichert.

- **Benchmark:** 50 % Markit Iboxx Eur Liquid Corporates;  
40 % FTSE MTS Eurozone Gov Bond IG;  
5 % MSCI EMU;  
5 % Euromts Total Return Eonia Investable.

**SERENITAS**

- **Investitionslinienkategorie:** Anleihenfonds.

- **Ziel des Fonds:** der Fonds entspricht den Bedürfnissen einer Person, die risikoscheu ist und Investitionen bevorzugt, die die Stabilität des Kapitals und der Ergebnisse fördern.

- **Garantie:** nicht vorhanden.

- **Zeitlicher Rahmen:** mittelfristig (zwischen 5 und 10 Jahren ab dem Ruhestand).

- **Anlagepolitik:**

- Nachhaltigkeit: die Investitionslinie verfolgt keine Investitionspolitik, die ökologische oder soziale Merkmale fördert oder nachhaltige Investitionen zum Ziel hat.

 Siehe den **Anhang „Angaben zur Nachhaltigkeit“**, um diese Aspekte zu vertiefen.

- Fondspolitik: hauptsächlich auf kurz-/mittelfristige Anleihen (Duration 6 Jahre) ausgerichtet; es ist ein Restanteil an Aktien möglich (jedoch nicht mehr als 15 %).
- Finanzinstrumente: vorwiegend Aktien- und Schuldtitel, sowohl direkt als auch indirekt über OGAW (Investmentfonds, ETF und Sicav). Darüber hinaus ist die Anlage in Anteile an geschlossenen Wertpapier- und Immobilienfonds sowie der Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten zur Risikoabsicherung und/oder einer effizienten Verwaltung vorgesehen.
- Kategorien von Emittenten und Industriesektoren: bei Anleihepapieren werden Titel von öffentlichen oder supranationalen Emittenten mit primärer Bonität bevorzugt. Bei der Zusammensetzung des Portfolios werden hauptsächlich Aktien von Emittenten mit mittlerer bis hoher Kapitalisierung verwendet, die den wichtigsten Industriesektoren angehören.
- Geografische Anlagegebiete: Prävalenz der geregelten Märkte der OWZE-Länder mit Prävalenz der europäischen Länder.
- Wechselkursrisiko: wird aktiv verwaltet.

- **Benchmark:** 5 % ICE BofAML 0-1 Year Euro Government  
50 % ICE BofAML Euro Government Index  
10 % ICE BofAML Global Government Ex-Euro  
25 % ICE BofAML Euro Corporate  
5 % MSCI EMU  
5% MSCI EMU ex EMU

## SOLIDITAS

- **Investitionslinienkategorie:** ausgewogen.
- **Ziel des Fonds:** der Fonds entspricht den Bedürfnissen einer Person, die die Kontinuität der Ergebnisse in den einzelnen Geschäftsjahren privilegiert und eine moderate Aussetzung gegenüber dem Risiko akzeptiert.
- **Garantie:** nicht vorhanden.
- **Zeitlicher Rahmen:** mittel- bis langfristig (zwischen 10 und 15 Jahren nach der Pensionierung).
- **Anlagepolitik:**
  - Nachhaltigkeit: die Investitionslinie verfolgt keine Investitionspolitik, die ökologische oder soziale Merkmale fördert oder nachhaltige Investitionen zum Ziel hat.



Siehe den **Anhang „Angaben zur Nachhaltigkeit“**, um diese Aspekte zu vertiefen.

- Fondspolitik: sie sieht eine ausgewogene Zusammensetzung zwischen Schuldtiteln und Kapitalanleihen vor. Die Aktienkomponente darf jedoch 55 % nicht überschreiten.
  - Finanzinstrumente: vorwiegend Aktien- und Schuldtitel, sowohl direkt als auch indirekt über OGAW (Investmentfonds, ETF und Sicav). Darüber hinaus ist die Anlage in Anteile an geschlossenen Wertpapier- und Immobilienfonds sowie der Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten zur Risikoabsicherung und/oder einer effizienten Verwaltung vorgesehen.
  - Kategorien von Emittenten und Industriesektoren: bei der Zusammensetzung des Portfolios werden hauptsächlich Kapitalanleihen von Emittenten mit mittlerer bis hoher Kapitalisierung verwendet, die den wichtigsten Industriesektoren angehören. Bei Anleihepapieren werden hauptsächlich Titel von öffentlichen oder supranationalen Emittenten mit primärer Bonität verwendet.
  - Geografische Anlagegebiete: vorwiegend geregelte Märkte der OWZE-Länder, mit Prävalenz der Europäischen Union und der USA. Restgewichtung der Anlagen in Nicht-OWZE-Ländern sowie in den wichtigsten Schwellenländern.
  - Wechselkursrisiko: wird aktiv verwaltet.
- **Benchmark:** 5% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government  
30% ICE BofAML Euro Government  
5% ICE BofAML Global Government Ex-Euro  
10% ICE BofAML Euro Corporate  
30% MSCI EMU  
20% MSCI WORLD ex EMU

## AEQUITAS

- **Investitionslinienkategorie:** ausgewogen.
- **Ziel des Fonds:** der Fonds entspricht den Bedürfnissen einer Person, die die Kontinuität der Ergebnisse in den einzelnen Geschäftsjahren privilegiert und eine moderate Aussetzung gegenüber dem Risiko akzeptiert.
- **Garantie:** nicht vorhanden.
- **Zeitlicher Rahmen:** mittel- bis langfristig (zwischen 10 und 15 Jahren nach der Pensionierung).
- **Anlagepolitik:**

- Nachhaltigkeit: die Investitionslinie fördert ökologische oder soziale Merkmale.




Siehe den **Anhang „Angaben zur Nachhaltigkeit“**, um diese Aspekte zu vertiefen.

- Fondspolitik: sie sieht eine ausgewogene Zusammensetzung zwischen Schuldtiteln und Kapitalanleihen vor. Die Aktienkomponente darf jedoch 40% nicht überschreiten.
- Finanzinstrumente: vorwiegend Aktien- und Schuldtitel, sowohl direkt als auch indirekt über OGAW (Investmentfonds, ETF und Sicav). Darüber hinaus ist die Anlage in Anteile an geschlossenen Wertpapier- und Immobilienfonds sowie der Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten zur Risikoabsicherung und/oder einer effizienten Verwaltung vorgesehen.
- Kategorien von Emittenten und Industriesektoren: bei Anleihepapieren werden hauptsächlich Titel von öffentlichen oder supranationalen Emittenten mit primärer Bonität verwendet. Die Aktienanlagen haben

Emittenten aller Kapitalisierungsstufen und mit einer Diversifikation der Investitionen in allen Wirtschaftssektoren zum Gegenstand.

- Geografische Anlagegebiete: das Portfolio investiert für den Anleiheanteil hauptsächlich in den Märkten des europäischen Raumes und für den Aktienanteil in geregelte Märkte der OWZE-Länder, mit Prävalenz der Europäischen Union und der USA.
- Wechselkursrisiko: wird aktiv verwaltet.
- **Benchmark:**
  - 5 % ICE BofAML 0-1 Year Euro Government
  - 45% ICE BofAML Euro Government
  - 5% ICE BofAML Global Government Ex-Euro
  - 15% ICE BofAML Euro Corporate
  - 15% MSCI EMU
  - 15% MSCI WORLD ex EMU

## ACTIVITAS

- **Investitionslinienkategorie:** Aktienfonds.
- **Ziel des Fonds:** 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.
- **Garantie:** nicht vorhanden.
- **Zeitlicher Rahmen:** langfristig (mehr als 15 Jahre nach der Pensionierung).
- **Anlagepolitik:**
  - Nachhaltigkeit: die Investitionslinie verfolgt keine Investitionspolitik, die ökologische oder soziale Merkmale fördert oder nachhaltige Investitionen zum Ziel hat.
  -  *Siehe den **Anhang „Angaben zur Nachhaltigkeit“**, um diese Aspekte zu vertiefen.*
  - Fondspolitik: hauptsächlich auf Aktien ausgerichtete Wertpapiere; es ist eine Anleihekomponente (im Durchschnitt 20 %) vorgesehen.
  - Finanzinstrumente: vorwiegend Aktien- und Schuldtitel, sowohl direkt als auch indirekt über OGAW (Investmentfonds, ETF und Sicav). Darüber hinaus ist die Anlage in Anteile an geschlossenen Wertpapier- und Immobilienfonds sowie der Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten zur Risikoabsicherung und/oder einer effizienten Verwaltung vorgesehen.
  - Kategorien von Emittenten und Industriesektoren: bei der Zusammensetzung des Portfolios werden hauptsächlich Aktien von Emittenten mit mittlerer bis hoher Kapitalisierung verwendet, die den wichtigsten Industriesektoren angehören. Bei Anleihepapieren werden hauptsächlich Titel von öffentlichen oder supranationalen Emittenten mit primärer Bonität verwendet.
  - Geografische Anlagegebiete: vorwiegend geregelte Märkte der OWZE-Länder, mit Prävalenz der Europäischen Union und der USA. Restgewichtung der Anlagen in Nicht-OWZE-Ländern sowie in den wichtigsten Schwellenländern.
  - Wechselkursrisiko: wird aktiv verwaltet.
- **Benchmark:**
  - 5% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government
  - 20% ICE BofAML Euro Government
  - 5% ICE BofAML Euro Corporate
  - 40% MSCI EMU
  - 30% MSCI WORLD ex EMU

## Die Investitionslinien. Bisherige Entwicklung

### SECURITAS

Datum des Beginns der Wirksamkeit der Investitionslinie:	15.06.2001
Nettovermögen zum 31.12.2022 (in Euro):	259.399.853

#### Informationen über die Verwaltung der Mittel

2022 wird als eines der wenigen Jahre in die Geschichte eingehen, in denen weder Aktien noch Anleihen eine positive Rendite für die Anleger sichern konnten: Dies ist ein seltenes Ereignis, das sich nur zweimal in der Geschichte der Finanzmärkte ereignete, und zwar in den Jahren 1931 und 1969. Der Hauptgrund dafür sind die geopolitischen Spannungen, die nach der russischen Invasion der Ukraine ausgebrochen sind, und die sich daraus ergebende weltweite Inflation, die sich bereits aufgrund der Wiedereröffnungen nach der Pandemie beschleunigt hat.

An den Aktienmärkten herrschten während des gesamten Jahres 2022 starke Volatilität und sinkende Preise: Die US-Indizes waren besonders schwach: In US-Dollar verlor der S&P500 19 %. In Europa gelang es den Indizes dank der Rallye, die das letzte Quartal kennzeichnete, die Verluste seit Jahresbeginn zu begrenzen, wobei der Stoxx 600 auf -13 % abgeschlossen hat, nachdem er gegen Ende des dritten Quartals auch Verluste von mehr als 21 Prozentpunkten erreicht hatte. Noch außergewöhnlicher, leider im negativen Sinn, ist die Entwicklung an den Anleihemärkten, die in vielen Bereichen das schlechteste Jahr aller Zeiten verzeichneten: Der Leitindex für europäische Staatsanleihen schloss zum Beispiel bei -18 % ab.

Die Performance im Securitas-Portfolio ist in absoluten Zahlen im Jahr 2022 von -10,5 % gewesen, wobei nur die Investitionslinie Liquidität einen positiven absoluten Beitrag leisten konnte, während alle anderen zweistellige negative absolute Entwicklungen verzeichneten; in relativer Hinsicht übertraf die Investitionslinie jedoch die Benchmark-Parameter um mehr als 3 %.

Insbesondere in der Investitionslinie Euro-Staatsanleihen waren die Untergewichtung der gesamten Duration im Vergleich zum Referenzindex und eine Übergewichtung der Investitionslinie Geldmarktpapiere relativ gesehen lohnend und ermöglichten es uns, die Verluste dieses Portfolios deutlich zu begrenzen.

Auch die Untergewichtung der Aktienkomponente hat in relativer Hinsicht einen positiven Beitrag geleistet. Gegen Ende des Jahres hat man sich bzgl. der Benchmarks neu positioniert, um mögliche Aufschwungtendenzen zu Beginn 2023 zu erfassen.

In Bezug auf Art. 6 Abs. 14 des Gv.D. Nr. 252/2005 wird mitgeteilt, dass bei der Verwaltung der Mittel und bei der Ausübung der Rechte, die sich aus der Inhaberschaft der Werte im Portfolio ergeben, keine sozialen, ethischen und ökologischen Aspekte berücksichtigt wurden.

Die folgenden Tabellen geben Informationen in Bezug auf das Ende 2022.

**Tab. 1- Investitionen nach Art des Finanzinstruments**

<b>Anleihen 83,42 %</b>				<b>Aktien 4,72 %</b>		<b>Liquidität 9,22 %</b> - davon OGAW 4,48 %
Staatsanleihen 14,92 %		Unternehmensanleihen 25,71 %	OGAW 24,55 %	Börsennotierte Wertpapiere 0,39 %	OGAW 4,33 %	<b>Geschlossene Fonds 2,64 %</b>
Staatliche Emittenten 33,15 %	Supranat. 0,00 %					



**Tab. 2 – Investitionen nach geografischem Gebiet**

<b>Anleihenfonds</b>	<b>83,42%</b>
Italien	7,76%
Sonstige Länder des Euro-Währungsgebiets	56,31%
Sonstige Länder der Europäischen Union	8,09%
Vereinigte Staaten von Amerika	9,48%
Sonstiges	1,79%
<b>Aktienfonds</b>	<b>4,72%</b>
Italien	0,35%
Sonstige Länder des Euro-Währungsgebiets	4,38%
Sonstige Länder der Europäischen Union	0,00%
Vereinigte Staaten von Amerika	0,00%
Sonstiges	0,00%

**Tab. 3 – Sonstige zweckdienliche Angaben**

Liquidität (in % des Vermögens)	9,22%
Laufzeit mittelfristig (Jahre)	4,1
Währungsaussetzung (in % des Vermögens)	0,02%
Umschlaghäufigkeit (Turnover) des Portfolios (*)	70,1%

(\*) Es wird beispielsweise darauf hingewiesen, dass ein Umsatzniveau von 0,1 bedeutet, dass 10 % des Portfolios während des Jahres durch neue Investitionen ersetzt wurden, und dass ein Umsatzniveau von 1 bedeutet, dass das gesamte Vermögen während des Jahres Gegenstand von Desinvestitionen und Reinvestitionen war. Unter sonst gleichen Bedingungen können hohe Turnovers höhere Transaktionskosten mit sich bringen, was zu einer Verringerung der Nettogewinne führt.

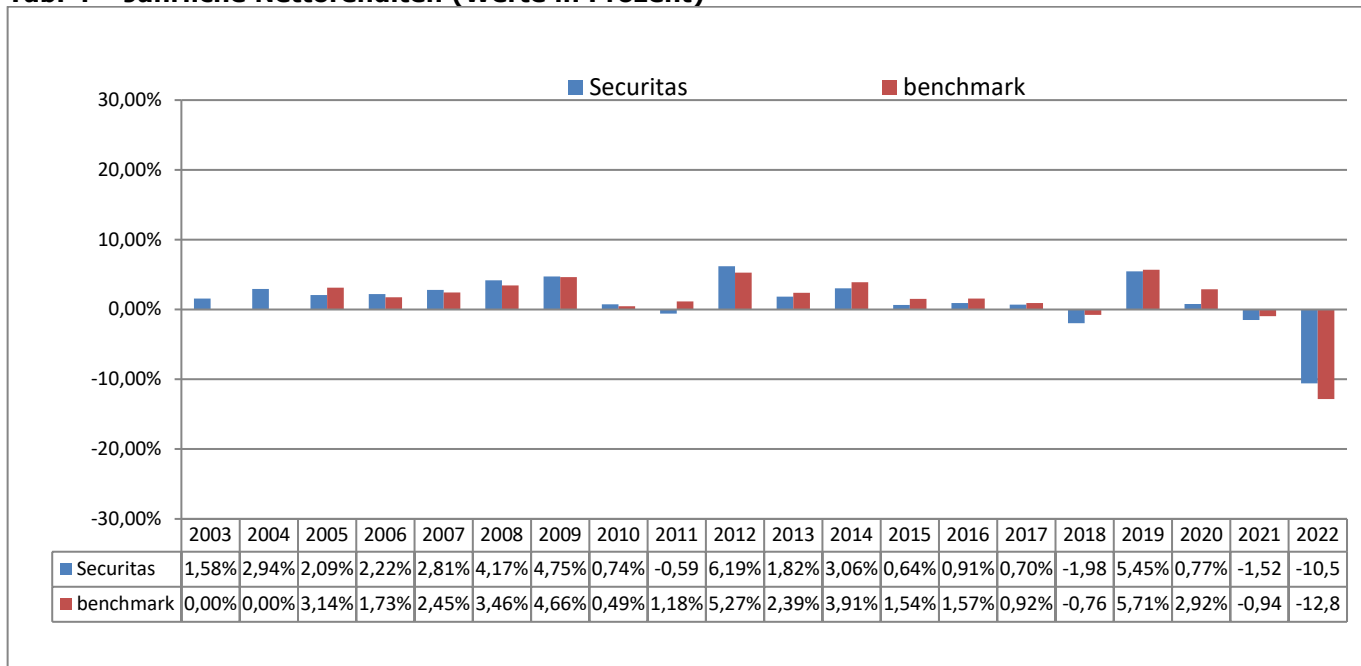
**Abbildung der historischen Risiko-/Renditedaten**

Es folgt eine Aufstellung der vergangenen Renditen der Investitionslinie im Vergleich zum entsprechenden *Benchmark* und mit der Neubewertung der Abfindung.

Denken Sie bei der Prüfung Ihrer Renditedaten daran, dass:

- ✓ die Renditedaten die Kosten, die direkt zulasten des Mitglieds gehen, nicht berücksichtigen;
- ✓ die Rendite der Investitionslinie von den Aufwendungen für das Vermögen derselben Linie beeinflusst wird, die hingegen nicht in der Entwicklung des *Benchmarks* und der Steuern berücksichtigt sind;
- ✓ der *Benchmark* und der Satz der Neubewertung der Abfindung werden abzüglich der geltenden Steuerlasten ausgewiesen.

**Tab. 4 – Jährliche Nettorenditen (Werte in Prozent)**



**Benchmark:** 50 % Markit Iboxx Eur Liquid Corporates;  
40 % FTSE MTS Euro Government Bond IG;  
5 % MSCI EMU;  
5 % Euromts Total Return Eonia Investable



**WARNHINWEIS:** Die früheren Renditen müssen nicht unbedingt die zukünftige Entwicklung widerspiegeln. Bei der Bewertung nehmen Sie große zeitliche Rahmen als Bezug.

### Total Expenses Ratio (TER): tatsächliche Kosten und Aufwendungen

Die Total Expenses Ratio (TER) ist ein Indikator, der die Kosten ausdrückt, die im Jahr angefallen sind, der als Prozentsatz bzgl. des Vermögens berücksichtigt wird. Bei der Berechnung des TER werden alle Kosten berücksichtigt, die tatsächlich in Bezug auf die (finanzielle und verwaltungstechnische) Verwaltung der Investitionslinie anfallen, mit Ausnahme von Handelsgebühren und Steuerlasten.

Tab. 5 – TER

	2020	2021	2022
<b>Aufwendungen für die finanzielle Verwaltung</b>	<b>0,8537</b>	<b>0,9047</b>	<b>0,9457</b>
- davon für Kommissionen der Finanzverwaltung	0,8537	0,9047	0,9457
<b>Sonstige Aufwendungen, mit denen das Vermögen belastet wird</b>	<b>0,0081</b>	<b>0,0063</b>	<b>0,0065</b>
<b>GESAMT ANTEILIG</b>	<b>0,8618</b>	<b>0,9110</b>	<b>0,9522</b>
<b>Aufwendungen, die direkt zulasten der Mitglieder gehen</b>	<b>0,1156</b>	<b>0,1088</b>	<b>0,1108</b>
<b>GESAMTBETRAG</b>	<b>0,9774</b>	<b>1,0198</b>	<b>1,0630</b>

**WARNHINWEIS:** Der TER gibt einen durchschnittlichen Wert der Investitionslinie wieder und ist somit nicht repräsentativ für den Kostenanteil an der individuellen Position des Mitglieds.



## SERENITAS

Datum des Beginns der Wirksamkeit der Investitionslinie:	15.06.2001
Nettovermögen zum 31.12.2022 (in Euro):	152.283.603

### Informationen über die Verwaltung der Mittel

2022 wird als eines der wenigen Jahre in die Geschichte eingehen, in denen weder Aktien noch Anleihen eine positive Rendite für die Anleger sichern konnten: Dies ist ein seltenes Ereignis, das sich nur zweimal in der Geschichte der Finanzmärkte ereignete, und zwar in den Jahren 1931 und 1969. Der Hauptgrund dafür sind die geopolitischen Spannungen, die nach der russischen Invasion der Ukraine ausgebrochen sind, und die sich daraus ergebende weltweite Inflation, die sich bereits aufgrund der Wiedereröffnungen nach der Pandemie beschleunigt hat.

An den Aktienmärkten herrschten während des gesamten Jahres 2022 starke Volatilität und sinkende Preise: Die US-Indizes waren besonders schwach: In US-Dollar verlor der S&P500 19 %. In der Alten Welt gelang es den Indizes dank der Rallye, die das letzte Quartal kennzeichnete, die Verluste seit Jahresbeginn zu begrenzen, wobei der Stoxx 600 auf -13 % abgeschlossen hat, nachdem er gegen Ende des dritten Quartals auch Verluste von mehr als 21 Prozentpunkten erreicht hatte. Noch außergewöhnlicher, leider im negativen Sinn, ist die Entwicklung an den Anleihemärkten, die in vielen Bereichen das schlechteste Jahr aller Zeiten verzeichneten: Der Leitindex für europäische Staatsanleihen schloss zum Beispiel bei -18 % ab.

Die Performance im Serenitas-Portfolio ist in absoluten Zahlen im Jahr 2022 von -10,9 % gewesen, wobei nur die Investitionslinie Liquidität einen positiven absoluten Beitrag leisten konnte, während alle anderen zweistellige negative absolute Entwicklungen verzeichneten.

Insbesondere in der Investitionslinie Euro-Staatsanleihen waren die Untergewichtung der gesamten Duration im Vergleich zum Referenzindex und eine wichtige Positionierung in indexgebundenen Wertpapieren relativ gesehen lohnend und ermöglichten es uns, die Verluste in diesem Segment des Portfolios deutlich zu begrenzen.

Auch in der Investitionslinie Corporate Euro war eine vorsichtige Durationspositionierung relativ gesehen lohnend, obwohl die Zeichnungen am Primärmarkt weiterhin sehr vorsichtig durchgeführt wurden.

Die Investitionslinie Anleihenfonds ex Euro wurde zunächst mit einem Untergewicht in der Duration (vor allem in den USA und in England) betrieben, das dann schrittweise abgebaut wurde, wodurch auch die weltweit zu verzeichnenden Verluste eingedämmt werden konnten.

Nicht vollständig in die Aktienkomponente investiert zu haben, war die beste Wahl in den Equity-Investitionslinien, aber am Ende des Jahres wurde beschlossen, in die Nähe der Neutralität zurückzukehren, mit mehr Vertrauen nach einem so schwierigen Jahr 2022 und der Hoffnung auf bessere Renditen im Jahr 2023.



In Bezug auf Art. 6 Abs. 14 des Gv.D. Nr. 252/2005 wurden bei der Verwaltung der Mittel und bei der Ausübung der Rechte, die sich aus der Inhaberschaft der Werte im Portfolio ergeben, keine sozialen, ethischen und ökologischen Aspekte berücksichtigt.

Die folgenden Tabellen geben Informationen in Bezug auf das Ende 2022.

**Tab. 1 – Investitionen nach Art des Finanzinstruments**

<b>Anleihen 79,11%</b>				<b>Aktien 9,76%</b>		<b>Liquidität 8,20%</b> - davon OGAW 0%
Staatsanleihen 54,59%		Unternehmensanleihen 24,13%	OGAW 0%	Börsennotierte Wertpapiere 7,24%	OGAW 2,52%	<b>Geschlossene Fonds 2,94%</b>
Staatliche Emittenten 44,69%	Supranat. 10,29%					

**Tab. 2 – Investitionen nach geografischem Gebiet**    **Tab. 3 – Sonstige zweckdienliche Angaben**

<b>Anleihenfonds</b>	<b>79,11%</b>
Italien	22,19%
Sonstige Länder des Euro-Währungsgebiets	32,38%
Sonstige Länder der Europäischen Union	3,21%
Vereinigte Staaten von Amerika	9,93%
Sonstiges	11,39%
<b>Aktienfonds</b>	<b>9,76%</b>
Italien	0,56%
Sonstige Länder des Euro-Währungsgebiets	4,34%
Sonstige Länder der Europäischen Union	0,21%
Vereinigte Staaten von Amerika	4,39%
Sonstiges	0,27%

Liquidität (in % des Vermögens)	8,19%
Laufzeit mittelfristig (Jahre)	6,0
Währungsaussetzung (in % des Vermögens)	15,01%
Umschlaghäufigkeit (Turnover) des Portfolios	62,4%

(\*) Es wird beispielsweise darauf hingewiesen, dass ein Umsatzniveau von 0,1 bedeutet, dass 10 % des Portfolios während des Jahres durch neue Investitionen ersetzt wurden, und dass ein Umsatzniveau von 1 bedeutet, dass das gesamte Vermögen während des Jahres Gegenstand von Desinvestitionen und Reinvestitionen war. Unter sonst gleichen Bedingungen können hohe Turnovers höhere Transaktionskosten mit sich bringen, was zu einer Verringerung der Nettogewinne führt.

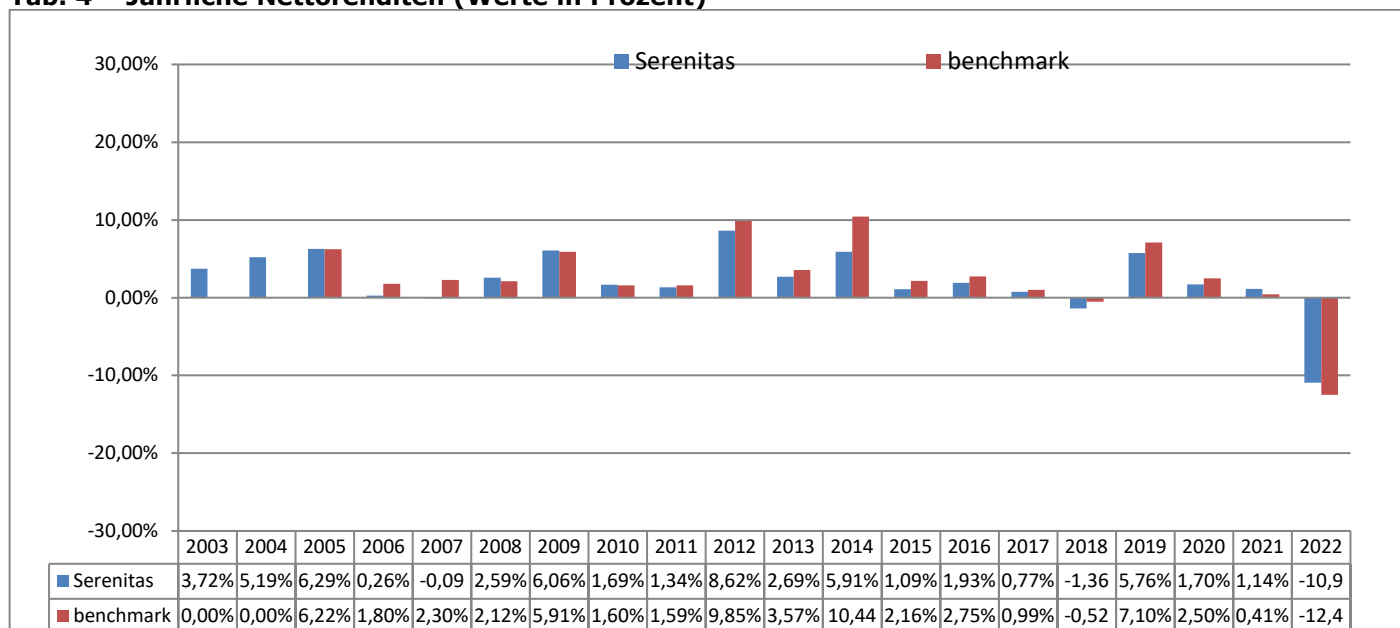
### Abbildung der historischen Risiko-/Renditedaten

Es folgt eine Aufstellung der vergangenen Renditen der Investitionslinie im Vergleich zum entsprechenden

Denken Sie bei der Prüfung Ihrer Renditedaten daran, dass:

- ✓ die Renditedaten die Kosten, die direkt zulasten des Mitglieds gehen, nicht berücksichtigen;
- ✓ die Rendite der Investitionslinie von den Aufwendungen für das Vermögen derselben Linie beeinflusst wird, die hingegen nicht in der Entwicklung des *Benchmarks* und der Steuern berücksichtigt sind;
- ✓ der *Benchmark* wird abzüglich der bestehenden Steuerlasten dargestellt.

**Tab. 4 – Jährliche Nettorenditen (Werte in Prozent)**



**Benchmark:** 5% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government;  
 50% ICE BofAML Euro Government;  
 10% ICE BofAML Global Government Ex Euro in Euro;  
 25% ICE BofAML Euro Corporate;  
 5% MSCI EMU;  
 5% MSCI World Ex EMU.



**WARNHINWEIS:** Die früheren Renditen müssen nicht unbedingt die zukünftige Entwicklung widerspiegeln. Bei der Bewertung nehmen Sie große zeitliche Rahmen als Bezug.

**Total Expenses Ratio (TER): tatsächliche Kosten und Aufwendungen**

Die *Total Expenses Ratio* (TER) ist ein Indikator, der die Kosten ausdrückt, die im Jahr angefallen sind, der als Prozentsatz bzgl. des Vermögens berücksichtigt wird. Bei der Berechnung des TER werden alle Kosten berücksichtigt, die tatsächlich in Bezug auf die (finanzielle und verwaltungstechnische) Verwaltung der Investitionslinie anfallen, mit Ausnahme von Handelsgebühren und Steuerlasten.

**Tab. 5 – TER**

	2020	2021	2022
<b>Aufwendungen für die finanzielle Verwaltung</b>	<b>0,7390</b>	<b>0,7587</b>	<b>0,8056</b>
- davon für Kommissionen der Finanzverwaltung	0,7390	0,7587	0,8056
<b>Sonstige Aufwendungen, mit denen das Vermögen belastet wird</b>	<b>0,0086</b>	<b>0,0049</b>	<b>0,0055</b>
<b>GESAMT ANTEILIG</b>	<b>0,7476</b>	<b>0,7636</b>	<b>0,8111</b>
<b>Aufwendungen, die direkt zulasten der Mitglieder gehen</b>	<b>0,1014</b>	<b>0,0991</b>	<b>0,1034</b>
<b>GESAMTBETRAG</b>	<b>0,8490</b>	<b>0,8627</b>	<b>0,9145</b>



**WARNHINWEIS:** Der TER gibt einen durchschnittlichen Wert der Investitionslinie wieder und ist somit nicht repräsentativ für den Kostenanteil an der individuellen Position des Mitglieds.

**SOLIDITAS**

Datum des Beginns der Wirksamkeit der Investitionslinie:	15.06.2001
Nettovermögen zum 31.12.2022 (in Euro):	286.633.740

**Informationen über die Verwaltung der Mittel**

2022 wird als eines der wenigen Jahre in die Geschichte eingehen, in denen weder Aktien noch Anleihen eine

positive Rendite für die Anleger sichern konnten: Dies ist ein seltenes Ereignis, das sich nur zweimal in der Geschichte der Finanzmärkte ereignete, und zwar in den Jahren 1931 und 1969. Der Hauptgrund dafür sind die geopolitischen Spannungen, die nach der russischen Invasion der Ukraine ausgebrochen sind, und die sich daraus ergebende weltweite Inflation, die sich bereits aufgrund der Wiedereröffnungen nach der Pandemie beschleunigt hat.

An den Aktienmärkten herrschten während des gesamten Jahres 2022 starke Volatilität und sinkende Preise: Die US-Indizes waren besonders schwach: In US-Dollar verlor der S&P500 19 %. In der Alten Welt gelang es den Indizes dank der Rallye, die das letzte Quartal kennzeichnete, die Verluste seit Jahresbeginn zu begrenzen, wobei der Stoxx 600 auf -13 % abgeschlossen hat, nachdem er gegen Ende des dritten Quartals auch Verluste von mehr als 21 Prozentpunkten erreicht hatte. Noch außergewöhnlicher, leider im negativen Sinn, ist die Entwicklung an den Anleihemärkten, die in vielen Bereichen das schlechteste Jahr aller Zeiten verzeichneten: Der Leitindex für europäische Staatsanleihen schloss zum Beispiel bei -18 % ab.

Die Performance im Soliditas-Portfolio ist in absoluten Zahlen im Jahr 2022 von -10,4 % gewesen, wobei nur die Investitionslinie Liquidität einen positiven absoluten Beitrag leisten konnte, während alle anderen zweistellige negative absolute Entwicklungen verzeichneten.

Insbesondere in der Investitionslinie Euro-Staatsanleihen waren die Untergewichtung der gesamten Duration im Vergleich zum Referenzindex und eine wichtige Positionierung in indexgebundenen Wertpapieren relativ gesehen lohnend und ermöglichten es uns, die Verluste in diesem Segment des Portfolios deutlich zu begrenzen.

Auch in der Investitionslinie Corporate Euro war eine vorsichtige Durationspositionierung relativ gesehen lohnend, obwohl die Zeichnungen am Primärmarkt weiterhin sehr vorsichtig durchgeführt wurden.

Die Investitionslinie Anleihenfonds ex Euro wurde zunächst mit einem Untergewicht in der Duration (vor allem in den USA und in England) betrieben, das dann schrittweise abgebaut wurde, wodurch auch die weltweit zu verzeichnenden Verluste eingedämmt werden konnten.

Nicht vollständig in die Aktienkomponente investiert zu haben, war die beste Wahl in den Equity-Investitionslinien, aber am Ende des Jahres wurde beschlossen, in die Nähe der Neutralität zurückzukehren, mit mehr Vertrauen nach einem so schwierigen Jahr 2022 und der Hoffnung auf bessere Renditen im Jahr 2023.

In Bezug auf Art. 6 Abs. 14 des Gv.D. Nr. 252/2005 wurden bei der Verwaltung der Mittel und bei der Ausübung der Rechte, die sich aus der Inhaberschaft der Werte im Portfolio ergeben, keine sozialen, ethischen und ökologischen Aspekte berücksichtigt.

Die folgenden Tabellen geben Informationen in Bezug auf das Ende 2022.

**Tab. 1 – Investitionen nach Art des Finanzinstruments**

Anleihen 44,60%			Aktien 48,20%		Liquidität 5,65%
Staatsanleihen 33,17%			Unternehmensanleihen 9,07%	OGAW 0%	- davon OGAW 0%
Staatliche Emittenten 29,47,32%	Supranat. 6,06%	Börsennotierte Wertpapiere 36,03%			OGAW 12,17%

**Tab. 2 – Investitionen nach geografischem Gebiet**

Anleihenfonds	44,60%
Italien	15,48%
Sonstige Länder des Euro-Währungsgebiets	17,11%
Sonstige Länder der Europäischen Union	1,29%
Vereinigte Staaten von Amerika	4,25%
Sonstiges	6,48%
Aktienfonds	48,20%
Italien	3,27%
Sonstige Länder des Euro-Währungsgebiets	25,59%
Sonstige Länder der Europäischen Union	0,85%
Vereinigte Staaten von Amerika	17,39%
Sonstiges	1,10%

**Tab. 3 – Sonstige zweckdienliche Angaben**

Liquidität (in % des Vermögens)	5,65%
Laufzeit mittelfristig (Jahre)	5,8
Währungsaussetzung (in % des Vermögens)	24,52%
Umschlaghäufigkeit (Turnover) des Portfolios	62,1%

(\*) Es wird beispielsweise darauf hingewiesen, dass ein Umsatzniveau von 0,1 bedeutet, dass 10 % des Portfolios während des Jahres durch neue Investitionen ersetzt wurden, und dass ein Umsatzniveau von 1 bedeutet, dass das gesamte Vermögen während des Jahres Gegenstand von Desinvestitionen und Reinvestitionen war. Unter sonst gleichen Bedingungen können hohe Turnovers höhere Transaktionskosten mit sich bringen, was zu einer Verringerung der Nettogewinne führt.

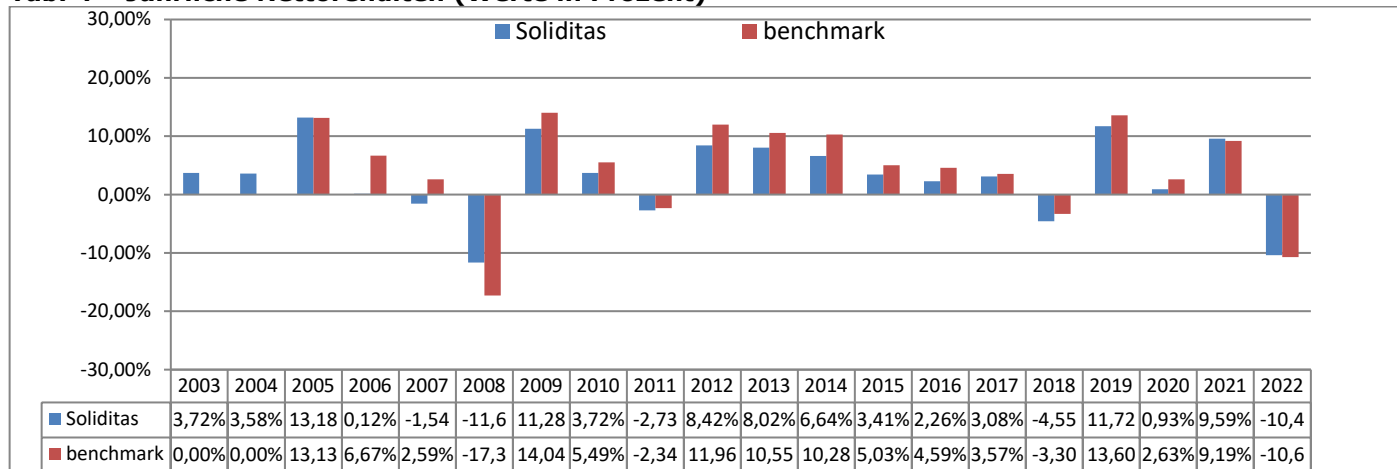
## Abbildung der historischen Risiko-/Renditedaten

Es folgt eine Aufstellung der vergangenen Renditen der Investitionslinie im Vergleich zum entsprechenden *Benchmark*.

Denken Sie bei der Prüfung Ihrer Renditedaten daran, dass:

- ✓ die Renditedaten die Kosten, die direkt zulasten des Mitglieds gehen, nicht berücksichtigen;
- ✓ die Rendite der Investitionslinie von den Aufwendungen für das Vermögen derselben Linie beeinflusst wird, die hingegen nicht in der Entwicklung des *Benchmarks* und der Steuern berücksichtigt sind;
- ✓ der *Benchmark* wird abzüglich der bestehenden Steuerlasten dargestellt.

**Tab. 4 – Jährliche Nettorenditen (Werte in Prozent)**



**Benchmark:**

- 5% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government
- 30% ICE BofAML Euro Government
- 5% ICE BofAML Global Government Ex-Euro
- 10% ICE BofAML Euro Corporate Index
- 30% MSCI EMU
- 20 % MSCI WORLD ex EMU



**WARNHINWEIS:** Die früheren Renditen müssen nicht unbedingt die zukünftige Entwicklung widerspiegeln. Bei der Bewertung nehmen Sie große zeitliche Rahmen als Bezug.

## Total Expenses Ratio (TER): tatsächliche Kosten und Aufwendungen

Die *Total Expenses Ratio* (TER) ist ein Indikator, der die Kosten ausdrückt, die im Jahr angefallen sind, der als Prozentsatz bzgl. des Vermögens berücksichtigt wird. Bei der Berechnung des TER werden alle Kosten berücksichtigt, die tatsächlich in Bezug auf die (finanzielle und verwaltungstechnische) Verwaltung der Investitionslinie anfallen, mit Ausnahme von Handelsgebühren und Steuerlasten.

**Tab. 5 – TER**

	2020	2021	2022
<b>Aufwendungen für die finanzielle Verwaltung</b>	<b>1,0090</b>	<b>1,0185</b>	<b>1,1063</b>
- davon für Kommissionen der Finanzverwaltung	1,0090	1,0185	1,1063
<b>Sonstige Aufwendungen, mit denen das Vermögen belastet wird</b>	0,0068	0,0044	0,0052
<b>GESAMT ANTEILIG</b>	<b>1,0158</b>	<b>1,0229</b>	<b>1,1115</b>
<b>Aufwendungen, die direkt zulasten der Mitglieder gehen</b>	<b>0,1067</b>	<b>0,1088</b>	<b>0,1219</b>
<b>GESAMTBETRAG</b>	<b>1,1225</b>	<b>1,1317</b>	<b>1,2334</b>



**WARNHINWEIS:** Der TER gibt einen durchschnittlichen Wert der Investitionslinie wieder und ist somit nicht repräsentativ für den Kostenanteil an der individuellen Position des Mitglieds.

## AEQUITAS

Datum des Beginns der Wirksamkeit der Investitionslinie:	30.04.2007
Nettovermögen zum 31.12.2022 (in Euro):	189.480.520

### Informationen über die Verwaltung der Mittel

2022 wird als eines der wenigen Jahre in die Geschichte eingehen, in denen weder Aktien noch Anleihen eine positive Rendite für die Anleger sichern konnten: Dies ist ein seltenes Ereignis, das sich nur zweimal in der Geschichte der Finanzmärkte ereignete, und zwar in den Jahren 1931 und 1969. Der Hauptgrund dafür sind die geopolitischen Spannungen, die nach der russischen Invasion der Ukraine ausgebrochen sind, und die sich daraus ergebende weltweite Inflation, die sich bereits aufgrund der Wiedereröffnungen nach der Pandemie beschleunigt hat.

An den Aktienmärkten herrschten während des gesamten Jahres 2022 starke Volatilität und sinkende Preise: Die US-Indizes waren besonders schwach: In US-Dollar verlor der S&P500 19 %. In der Alten Welt gelang es den Indizes dank der Rallye, die das letzte Quartal kennzeichnete, die Verluste seit Jahresbeginn zu begrenzen, wobei der Stoxx 600 auf -13 % abgeschlossen hat, nachdem er gegen Ende des dritten Quartals auch Verluste von mehr als 21 Prozentpunkten erreicht hatte. Noch außergewöhnlicher, leider im negativen Sinn, ist die Entwicklung an den Anleihemärkten, die in vielen Bereichen das schlechteste Jahr aller Zeiten verzeichneten: Der Leitindex für europäische Staatsanleihen schloss zum Beispiel bei -18 % ab.

Die Performance im Aequitas-Portfolio ist in absoluten Zahlen im Jahr 2022 von -11,3 % gewesen, wobei nur die Investitionslinie Liquidität einen positiven absoluten Beitrag leisten konnte, während alle anderen zweistellige negative absolute Entwicklungen verzeichneten.

Insbesondere in der Investitionslinie Euro-Staatsanleihen waren die Untergewichtung der gesamten Duration im Vergleich zum Referenzindex und eine wichtige Positionierung in indexgebundenen Wertpapieren relativ gesehen lohnend und ermöglichten es uns, die Verluste in diesem Segment des Portfolios deutlich zu begrenzen.

Auch in der Investitionslinie Corporate Euro war eine vorsichtige Durationspositionierung relativ gesehen lohnend, obwohl die Zeichnungen am Primärmarkt weiterhin sehr vorsichtig durchgeführt wurden, wenn sie auf das investierbare Universum konzentriert waren.

Die Investitionslinie Anleihenfonds ex Euro wurde zunächst mit einem Untergewicht in der Duration (vor allem in den USA und in England) betrieben, das dann schrittweise abgebaut wurde, wodurch auch die weltweit zu verzeichnenden Verluste eingedämmt werden konnten.

Nicht vollständig in die Aktienkomponente investiert zu haben, war die beste Wahl in den Equity-Investitionslinien, aber die Beschränkungen des investierbaren Universums, das es nicht erlaubte, sich in Bereichen wie Energie und Finanzen (zu den besten seit Jahresbeginn) zu positionieren, waren auch in relativer Hinsicht nachteilig. Gegen Ende des Jahres wurde beschlossen, in die Nähe der Neutralität zurückzukehren, zuversichtlicher nach einem so schwierigen Jahr 2022 und mit der Hoffnung auf bessere Renditen im Jahr 2023.

Bei der Verwaltung der Mittel wurden die sozialen, ökologischen und verwaltungstechnischen Aspekte berücksichtigt, die vom Ethikberater Etica SGR S.p.A. festgelegt wurden.

Etica Sgr, die Vermögensverwaltungsgesellschaft der Gruppo Banca Etica, bietet ITAS VITA S.p.A. die Beratung für nachhaltige und verantwortungsvolle Investitionen an und bietet die Universen der Unternehmen, Staaten und Agencies an, in die die AequITAS-Linie des Pensionsfonds PensPlan Plurifonds investiert.

Die Auswahl der Emittenten, die die investierbaren Universen zusammensetzen, erfolgt durch Etica Sgr auf der Grundlage einer eigenen ESG-Analysemethode (d. h. Umwelt-, Sozial- und Governance-Verantwortung), die durch die international eingetragene ESG eticApproach®-Marke repräsentiert wird und durch gewerbliche und geistige Eigentumsrechte geschützt ist.

Die Methode sieht die Anwendung negativer Kriterien (oder Ausschlusskriterien) und anschließend die Anwendung positiver Kriterien (oder Bewertungskriterien) mit der Methode „Best in Class“ vor: nachdem die an Tätigkeiten, Praktiken oder kontroversen Sektoren beteiligten Emittenten beseitigt wurden, werden diese anhand spezifischer ESG-Kriterien analysiert und nur die besten aus der Sicht der Nachhaltigkeit ausgewählt.

So sind unter anderem Länder von den investierbaren Universen ausgeschlossen, in deren Rechtsordnung die Todesstrafe vorgesehen ist oder die bürgerliche Freiheiten, die Pressefreiheit und politische Rechte missachten sowie Unternehmen, die Waffen produzieren, Kernkraftwerke betreiben oder kontrollieren, Tierversuche zur Herstellung von Kosmetika durchführen oder in negative Vorkommnisse in den Bereichen Korruption, Umweltschutz und Einhaltung der Arbeitnehmerrechte verwickelt sind.

Im Laufe des Jahres 2022 hat Etica Sgr das investierbare Universum der Unternehmen zweimal aktualisiert und einmal das investierbare Universum der Staaten und das investierbare Universum der Agencies; in diesem Sinne hat ITAS VITA S.p.A. die Portfolios der Linie bereitwillig angeglichen, indem die Gesellschaft die Wertpapiere jener Emittenten, die nicht mehr in den genannten investierbaren Universen vertreten sind, ausgeschlossen und andere in den neuen Warenkorb gewählt hat. Die Aktualisierungen wurden durch die Einführung zusätzlicher Analyseindikatoren durchgeführt, was auf eine kontinuierliche Verbesserung hin zu einer immer genaueren und sorgfältigeren Analyse der Nachhaltigkeit der Emittenten zurückzuführen ist.

Bei der Durchführung der ESG-Analyse von Emittenten und der Erstellung von investierbaren Universen wird Etica Sgr vom Ethikausschuss unterstützt, einem autonomen und unabhängigen Organ, das eine beratende und proaktive Funktion gegenüber dem Verwaltungsrat der Sgr hat. Im Jahr 2022 versammelte sich der Ethikausschuss von Etica Sgr viermal.

Weitere Informationen über den Ansatz von Etica Sgr in Bezug auf nachhaltige und verantwortungsvolle Investitionen finden Sie im Abschnitt „Verantwortungsvolle Investitionen“ auf der Website [www.eticasgr.com](http://www.eticasgr.com).

Die folgenden Tabellen geben Informationen in Bezug auf das Ende 2022.

**Tab. 1 – Investitionen nach Art des Finanzinstruments**

<b>Anleihen 64,55%</b>				<b>Aktien 29,12%</b>		<b>Liquidität 6,33%</b>
						- davon OGAW 0%
Staatsanleihen 52,21%		Unternehmensanleihen 12,34%	OGAW 0%	Börsennotierte Wertpapiere 29,12%	OGAW 0%	Geschlossene Fonds 0%
Staatliche Emittenten 49,46%	Supranat. 2,75%					

**Tab. 2 – Investitionen nach geografischem Gebiet**

<b>Anleihenfonds</b>	<b>64,77%</b>
Italien	25,92%
Sonstige Länder des Euro-Währungsgebiets	25,14%
Sonstige Länder der Europäischen Union	2,97%
Vereinigte Staaten von Amerika	3,45%
Sonstiges	7,28%
<b>Aktienfonds</b>	<b>28,79%</b>
Italien	1,51%
Sonstige Länder des Euro-Währungsgebiets	13,09%
Sonstige Länder der Europäischen Union	1,25%
Vereinigte Staaten von Amerika	11,16%
Sonstiges	1,79%

**Tab. 3 – Sonstige zweckdienliche Angaben**

Liquidität (in % des Vermögens)	6,44%
Laufzeit mittelfristig (Jahre)	5,6
Währungsaussetzung (in % des Vermögens)	19,10%
Umschlaghäufigkeit ( <i>Turnover</i> ) des Portfolios	98,7%

(\*) Es wird beispielsweise darauf hingewiesen, dass ein Umsatzniveau von 0,1 bedeutet, dass 10 % des Portfolios während des Jahres durch neue Investitionen ersetzt wurden, und dass ein Umsatzniveau von 1 bedeutet, dass das gesamte Vermögen während des Jahres Gegenstand von Desinvestitionen und Reinvestitionen war. Unter sonst gleichen Bedingungen können hohe Turnovers höhere Transaktionskosten mit sich bringen, was zu einer Verringerung der Nettogewinne führt.

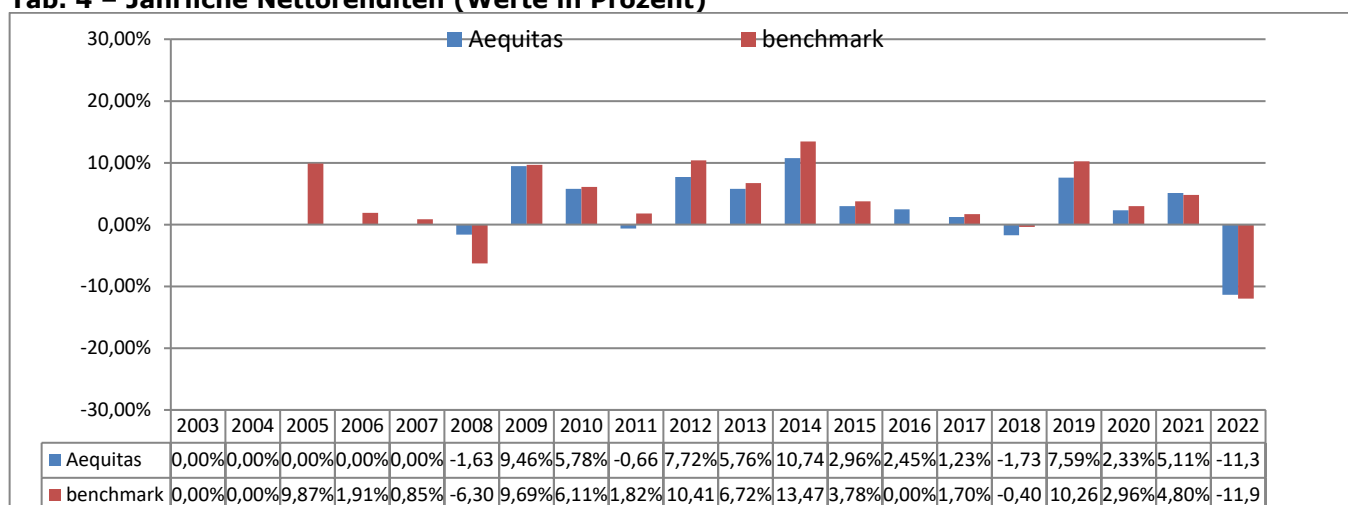
### Abbildung der historischen Risiko-/Renditedaten

Es folgt eine Aufstellung der vergangenen Renditen der Investitionslinie im Vergleich zum entsprechenden *Benchmark*.

Denken Sie bei der Prüfung Ihrer Renditedaten daran, dass:

- ✓ die Renditedaten die Kosten, die direkt zulasten des Mitglieds gehen, nicht berücksichtigen;
- ✓ die Rendite der Investitionslinie von den Aufwendungen für das Vermögen derselben Linie beeinflusst wird, die hingegen nicht in der Entwicklung des *Benchmarks* und der Steuern berücksichtigt sind;
- ✓ der *Benchmark* wird abzüglich der bestehenden Steuerlasten dargestellt.

**Tab. 4 – Jährliche Nettoernditen (Werte in Prozent)**



**Benchmark:** 5 % ICE BofAML 0-1 Year Euro Government;  
 45% ICE BofAML Euro Government;  
 5% ICE BofAML Global Government Ex Euro in Euro;  
 15 % ICE BofAML Euro Corporate;  
 15% MSCI EMU;  
 15 % MSCI World ex EMU



**WARNHINWEIS:** Die früheren Renditen müssen nicht unbedingt die zukünftige Entwicklung widerspiegeln. Bei der Bewertung nehmen Sie große zeitliche Rahmen als Bezug.

**Total Expenses Ratio (TER): tatsächliche Kosten und Aufwendungen**

Die *Total Expenses Ratio* (TER) ist ein Indikator, der die Kosten ausdrückt, die im Jahr angefallen sind, der als Prozentsatz bzgl. des Vermögens berücksichtigt wird. Bei der Berechnung des TER werden alle Kosten berücksichtigt, die tatsächlich in Bezug auf die (finanzielle und verwaltungstechnische) Verwaltung der Investitionslinie anfallen, mit Ausnahme von Handelsgebühren und Steuerlasten.

**Tab. 5 – TER**

	2020	2021	2022
<b>Aufwendungen für die finanzielle Verwaltung</b>	<b>0,9376</b>	<b>0,9594</b>	<b>1,0142</b>
- davon für Kommissionen der Finanzverwaltung	0,9376	0,9594	1,0142
<b>Sonstige Aufwendungen, mit denen das Vermögen belastet wird</b>	<b>0,0100</b>	<b>0,0059</b>	<b>0,0066</b>
<b>GESAMT ANTEILIG</b>	<b>0,9476</b>	<b>0,9653</b>	<b>1,0208</b>
<b>Aufwendungen, die direkt zulasten der Mitglieder gehen</b>	<b>0,1780</b>	<b>0,1860</b>	<b>0,2015</b>
<b>GESAMTBETRAG</b>	<b>1,1256</b>	<b>1,1513</b>	<b>1,2223</b>



**WARNHINWEIS:** Der TER gibt einen durchschnittlichen Wert der Investitionslinie wieder und ist somit nicht repräsentativ für den Kostenanteil an der individuellen Position des Mitglieds.

## ACTIVITAS

Datum des Beginns der Wirksamkeit der Investitionslinie:	15.12.1999
Nettovermögen zum 31.12.2022 (in Euro):	256.974.364

### Informationen über die Verwaltung der Mittel

2022 wird als eines der wenigen Jahre in die Geschichte eingehen, in denen weder Aktien noch Anleihen eine positive Rendite für die Anleger sichern konnten: Dies ist ein seltenes Ereignis, das sich nur zweimal in der Geschichte der Finanzmärkte ereignete, und zwar in den Jahren 1931 und 1969. Der Hauptgrund dafür sind die geopolitischen Spannungen, die nach der russischen Invasion der Ukraine ausgebrochen sind, und die sich daraus ergebende weltweite Inflation, die sich bereits aufgrund der Wiedereröffnungen nach der Pandemie beschleunigt hat.

An den Aktienmärkten herrschten während des gesamten Jahres 2022 starke Volatilität und sinkende Preise: Die US-Indizes waren besonders schwach: In US-Dollar verlor der S&P500 19 %. In der Alten Welt gelang es den Indizes dank der Rallye, die das letzte Quartal kennzeichnete, die Verluste seit Jahresbeginn zu begrenzen, wobei der Stoxx 600 auf -13 % abgeschlossen hat, nachdem er gegen Ende des dritten Quartals auch Verluste von mehr als 21 Prozentpunkten erreicht hatte. Noch außergewöhnlicher, leider im negativen Sinn, ist die Entwicklung an den Anleihemärkten, die in vielen Bereichen das schlechteste Jahr aller Zeiten verzeichneten: Der Leitindex für europäische Staatsanleihen schloss zum Beispiel bei -18 % ab.

Die Performance im Activitas-Portfolio ist in absoluten Zahlen im Jahr 2022 von -10,6 % gewesen, wobei nur die Investitionslinie Liquidität einen positiven absoluten Beitrag leisten konnte, während alle anderen zweistellige negative absolute Entwicklungen verzeichneten.

Insbesondere in der Investitionslinie Euro-Staatsanleihen waren die Untergewichtung der gesamten Duration im Vergleich zum Referenzindex und eine wichtige Positionierung in indexgebundenen Wertpapieren relativ gesehen lohnend und ermöglichten es uns, die Verluste in diesem Segment des Portfolios deutlich zu begrenzen.

Auch in der Investitionslinie Corporate Euro war eine vorsichtige Durationspositionierung relativ gesehen lohnend, obwohl die Zeichnungen am Primärmarkt weiterhin sehr vorsichtig durchgeführt wurden.

Die Investitionslinie Anleihenfonds ex Euro wurde zunächst mit einem Untergewicht in der Duration (vor allem in den USA und in England) betrieben, das dann schrittweise abgebaut wurde, wodurch auch die weltweit zu verzeichnenden Verluste eingedämmt werden konnten.

Nicht vollständig in die Aktienkomponente investiert zu haben, war die beste Wahl in den Equity-Investitionslinien, aber am Ende des Jahres wurde beschlossen, in die Nähe der Neutralität zurückzukehren, mit mehr Vertrauen nach einem so schwierigen Jahr 2022 und der Hoffnung auf bessere Renditen im Jahr 2023.

In Bezug auf Art. 6 Abs. 14 des Gv.D. Nr. 252/2005 wurden bei der Verwaltung der Mittel und bei der Ausübung der Rechte, die sich aus der Inhaberschaft der Werte im Portfolio ergeben, keine sozialen, ethischen und ökologischen Aspekte berücksichtigt.

Die folgenden Tabellen geben Informationen in Bezug auf das Ende 2022.

**Tab. 1- Investitionen nach Art des Finanzinstruments**

<b>Anleihen 26,44%</b>				<b>Aktien 67,53%</b>		<b>Liquidität 4,85%</b>
						- davon OGAW 0%
Staatsanleihen 24,51%		Unternehmensanleihen		Börsennotierte Wertpapiere	OGAW	Geschlossene Fonds
Staatliche Emittenten	Supranat.	4,56%	OGAW	50,65%	16,88%	1,18%
18,30%	3,58%		0%			



**Tab. 2 – Investitionen nach geografischem Gebiet**

<b>Anleihenfonds</b>	<b>26,44%</b>
Italien	10,46%
Sonstige Länder des Euro-Währungsgebiets	10,58%
Sonstige Länder der Europäischen Union	0,51%
Vereinigte Staaten von Amerika	1,06%
Sonstiges	3,83%
<b>Aktiefonds</b>	<b>67,53%</b>
Italien	4,36%
Sonstige Länder des Euro-Währungsgebiets	34,38%
Sonstige Länder der Europäischen Union	1,25%
Vereinigte Staaten von Amerika	25,92%
Sonstiges	1,61%

**Tab. 3 – Sonstige zweckdienliche Angaben**

Liquidität (in % des Vermögens)	4,85%
Laufzeit mittelfristig (Jahre)	5,7
Währungsaussetzung (in % des Vermögens)	28,99%
Umschlaghäufigkeit (Turnover) des Portfolios	57,3%

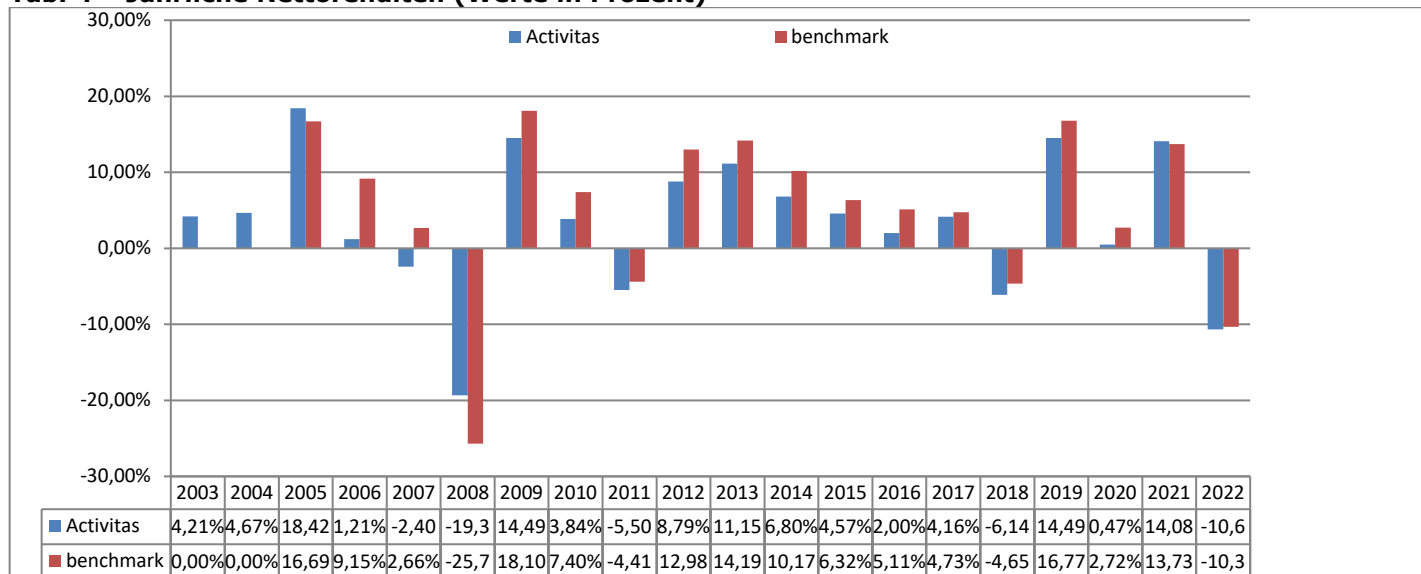
(\*) Es wird beispielsweise darauf hingewiesen, dass ein Umsatzniveau von 0,1 bedeutet, dass 10 % des Portfolios während des Jahres durch neue Investitionen ersetzt wurden, und dass ein Umsatzniveau von 1 bedeutet, dass das gesamte Vermögen während des Jahres Gegenstand von Desinvestitionen und Reinvestitionen war. Unter sonst gleichen Bedingungen können hohe Turnovers höhere Transaktionskosten mit sich bringen, was zu einer Verringerung der Nettogewinne führt.

**Abbildung der historischen Risiko-/Renditedaten**

Es folgt eine Aufstellung der vergangenen Renditen der Investitionslinie im Vergleich zum entsprechenden Benchmark. Denken Sie bei der Prüfung Ihrer Renditedaten daran, dass:

- ✓ die Renditedaten die Kosten, die direkt zulasten des Mitglieds gehen, nicht berücksichtigen;
- ✓ die Rendite der Investitionslinie von den Aufwendungen für das Vermögen derselben Linie beeinflusst wird, die hingegen nicht in der Entwicklung des Benchmarks und der Steuern berücksichtigt sind;
- ✓ der Benchmark wird abzüglich der bestehenden Steuerlasten dargestellt.

**Tab. 4 – Jährliche Nettorenditen (Werte in Prozent)**



**Benchmark:** 5% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government;  
 20% ICE BofAML Euro Government;  
 5% ICE BofAML Euro Corporate;  
 40% MSCI EMU;  
 30% MSCI World ex EMU



**WARNHINWEIS:** Die früheren Renditen müssen nicht unbedingt die zukünftige Entwicklung widerspiegeln. Bei der Bewertung nehmen Sie große zeitliche Rahmen als Bezug.

### **Total Expenses Ratio (TER): tatsächliche Kosten und Aufwendungen**

Die *Total Expenses Ratio* (TER) ist ein Indikator, der die Kosten ausdrückt, die im Jahr angefallen sind, der als Prozentsatz bzgl. des Vermögens berücksichtigt wird. Bei der Berechnung des TER werden alle Kosten berücksichtigt, die tatsächlich in Bezug auf die (finanzielle und verwaltungstechnische) Verwaltung der Investitionslinie anfallen, mit Ausnahme von Handelsgebühren und Steuerlasten.

**Tab. 5 – TER**

	2020	2021	2022
<b>Aufwendungen für die finanzielle Verwaltung</b>	<b>1,3037</b>	<b>1,3098</b>	<b>1,4535</b>
- davon für Kommissionen der Finanzverwaltung	1,3037	1,3098	1,4535
<b>Sonstige Aufwendungen, mit denen das Vermögen belastet wird</b>	<b>0,0062</b>	<b>0,0037</b>	<b>0,0047</b>
<b>GESAMT ANTEILIG</b>	<b>1,3099</b>	<b>1,3135</b>	<b>1,4582</b>
<b>Aufwendungen, die direkt zulasten der Mitglieder gehen</b>	<b>0,1083</b>	<b>0,1144</b>	<b>0,1425</b>
<b>GESAMTBETRAG</b>	<b>1,4182</b>	<b>1,4279</b>	<b>1,6007</b>



**WARNHINWEIS:** Der TER gibt einen durchschnittlichen Wert der Investitionslinie wieder und ist somit nicht repräsentativ für den Kostenanteil an der individuellen Position des Mitglieds.

Gründer des Fonds: ITAS LEBEN AG

Leitung und Koordinierung durch ITAS Mutua

# Informationsblatt

(hinterlegt bei der COVIP am 15.06.2023)

## Teil II „Zusatzinformationen“

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

### Datenblatt „Informationen über beteiligte Personen“

(in Kraft seit 15.06.2023)

#### Der Gründer/Verwalter

Plurifonds, der Offene Pensionsfonds von **ITAS LEBEN AG** wurde am 7. Oktober 1998 von der Versicherungsgesellschaft ITAS LEBEN AG gegründet.

ITAS LEBEN AG ist eine Gesellschaft, die durch Ministerialdekret Nr. 6405 vom 11.12.1968 (Amtsblatt Nr. 5 vom 8.1.1969) zur Tätigkeit im Lebensversicherungssektor berechtigt ist - Eingetragen im Verzeichnis der Versicherungsgruppen unter Nr. 010 und im Verzeichnis der Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen unter Nr. 1.00035. Sie gehört zur Gruppe ITAS Versicherungen, deren Muttergesellschaft ITAS MUTUA ist, einem Unternehmen, das gemäß Art. 65 des K.GD. Nr. 966 vom 29.4.1923 zur Tätigkeit im Lebensversicherungssektor berechtigt ist - Eingetragen im Verzeichnis der Versicherungsgruppen unter der Nr. 010 und im Verzeichnis der Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen unter der Nr. 1.00008.

Der Verwaltungsrat, der bis April 2025 im Amt ist, setzt sich wie folgt zusammen:

Fabrizio Lorenz (Vorsitzender)	geboren am 14.7.1958 in Trient
Giuseppe Detomas (stellvertretender Vorsitzender)	geboren am 16.7.1962 in Cavalese
Alessandro Molinari (Geschäftsführer)	geboren am 26.09.1970 in Trient
Elena Corso (Ratsmitglied)	geboren am 22.04.1966 in Fonzaso (BL)
Michele Mariotto (Ratsmitglied)	geboren am 29.9.1968 in Trient
Mario Domenico Ramonda (Ratsmitglied)	geboren am 23.06.1965 in Bassano del Grappa
Giuseppe Consoli (Ratsmitglied)	geboren am 15.05.1963 in Catania
Luciano Rova (Ratsmitglied)	geboren am 19.01.1954 in Belluno

Das für den Dreijahreszeitraum aaaa-aaaa amtierende Aufsichtsratsgremium setzt sich folgendermaßen zusammen:

Stefano Angheben (Vorsitzender)	geboren am 13.8.1957 in Trient
Stefano Almici (ordentliches Aufsichtsratsmitglied)	geboren am 1.11.1952 in Lovere (BG)
Alessandro Trevisan (ordentliches Aufsichtsratsmitglied)	geboren am 12.06.1961 in Venedig
Dario Ghidoni (stellvertretendes Aufsichtsratsmitglied)	geboren am 6.9.1954 in Trient
Fabio Marega (stellvertretendes Aufsichtsratsmitglied)	geboren am 20.01.1973 in Rovereto

## Der Verantwortliche

Der **Verantwortliche von** Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von ITAS Leben, der bis zum 15. Mai 2026 im Amt ist, ist: Grampa Michele, geboren am 06.09.1951 in Bursto Arsizio (VA).

## Der Verwahrer

Die Person, die die Funktion des Verwahrers von Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von ITAS Leben, ausübt, ist **BNP Paribas SA – Succursale Italia**, Urkunde über ihre eigene Zweigstelle in **Mailand mit Büros auf der Piazza Lina Bo Bardi 3** tätig ist, eingetragen im Handelsregister Mailand unter der Nummer 13449250151 und unter der Nummer 5483 im entsprechenden Bankenverzeichnis der Banca d'Italia gemäß Artikel 13 des TUB mit Sitz in Via del Corso, 400 – 00100 Rom.

## Die Verwalter der Mittel

ITAS LEBEN AG hat die Verwaltung der Linien Activitas, Soliditas, Aequitas und Serenitas an die Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A. mit Rechtssitz und Geschäftsleitung in Trient in Via Segantini Nr. 5 delegiert, während die Linie Securitas direkt von Itas Leben AG verwaltet wird.

## Auszahlung der Rente

ITAS LEBEN AG, Gründer von PLURIFONDS, dem offene Pensionsfonds von ITAS Leben, verwaltet die Auszahlung der Rente direkt.

## Die Abschlussprüfung

Die ordentliche Generalversammlung der Aktionäre von ITAS LEBEN AG hat am 28.04.2021 PKF Italia den Auftrag zur Prüfung und Bescheinigung des Jahresabschlusses der Gesellschaft erteilt und den Auftrag für die jährliche Abrechnung des Fonds an die Gesellschaft KPMG S.p.A., Via Vittor Pisani n. 25 – Mailand, verlängert.

Der Auftrag endet mit der Revision des Geschäftsjahres 2029

## Die Beitrittsgenehmigung

Die Beitrittsgenehmigung erfolgt bei folgenden Vermittlern:

<b>AGENTUREN</b>	<b>Adresse</b>	<b>PLZ</b>	<b>Stadt</b>
AGENTUREN ITAS LEBEN AG	Piazza delle Donne Lavoratrici 2	38122	Trient (TN)
AGENZIE ASSICURATRICE VALPIAVE S.p.A.	Via Ippolito Caffi, 83	32100	Belluno (BL)
ASSICURA AGENZIA SRL	Via Verzegnis, 15	33100	Udine (TN)

<b>BANKEN</b>	<b>Adresse</b>	<b>PLZ</b>	<b>Stadt</b>	<b>Code</b>
UNICREDIT BANCA SPA	Via Zamboni, 20	40126	Bologna (BO)	148
SPARKASSE BOZEN AG	Sparkassenstraße 12/B	39100	Bozen (BZ)	149
INTESA SAN PAOLO SPA (EHMALS BTB)	Viale Mantova, 19	38122	Trient (TN)	150
RAIFFEISENKASSE MERAN	Freiheitsstraße 40	39012	Meran (BZ)	247
SÜDTIROLER VOLKSBANK	Schlachthofstraße 55	39100	Bozen (BZ)	256
RAIFFEISEN LANDESBANK SÜDTIROL	Laurinstraße 1	39100	Bozen	259
RAIFFEISENKASSE BRUNECK	Europastraße 19	39031	Bruneck (BZ)	263
RAIFFEISENKASSE LAAS	Vinschgauer Straße 48	39023	Laas (BZ)	269
RAIFFEISENKASSE LANA	Via Madonna del Suffragio, 12	39011	Lana (BZ)	270
RAIFFEISENKASSE NIEDERDORF	Via Hans Wassermann, 4	39039	Niederdorf (BZ)	273
RAIFFEISEN WIPPTAL	Neustadt 9	39049	Sterzing (BZ)	293
RAIFFEISENKASSE WOLKENSTEIN	Meiselstraße	39048	Wolkenstein (BZ)	294
BANCA DELLE TERRE VENETE – C.C.	Piazza del Mercato, 15	36040	Brendola (VI)	332
BCC STARANZANO E VILLESSE	Piazza Repubblica, 9	34079	Staranzano (GO)	369
BANCA DI UDICE CREDITO COOP	Viale Tricesimo, 85	33100	Udine (UD)	374
BANCA POPOLARE DI CIVIDALE CIVIBANK	Piazza Duomo, 8	33043	Cividale del Friuli (UD)	401
BANCA CREDITO COOP. DI ROMA s.c.	Via Sardegna, 129	00187	Rom	412
BANCA PATAVINA C.C. DI SANT'ELENA E PIOVE DI SACCO (PADOVA)	Via Alessio Valerio, 78/80	35028	Piove di Sacco (PD)	461
BANCA ANNIA CC DI CARTURA E DEL POLESINE	Via Roma, 15	35025	Cartura (PD)	465
BANCA DELLA MARCA CRED. COOP.	Via G. Garibaldi, 46	31010	Orsago (TV)	471
CENTROMARCA BANCA – CRED. COOP.	Via D. Alighieri, 2	31022	Preganziol (TV)	472
BANCA VALPOLICELLA BENACO DI MARANO	Via De Gasperi 11, 5	37010	Albarè di Costermano (VR)	477
CEREABANCA 1897 - C.C.	Via Paride da Cerea, 30	37053	Cerea (VR)	479
BANCA VERONESE CRED. COOP. DI CONCAMARISE	Via Capitello, 36	37050	Concamarise (VR)	480

CRED BANK. COOP. VICENTINO POJANA MAGGIORE	Via Matteotti, 47	36026	Pojana Maggiore (VI)	483
BANCA DI VERONA E VICENZA - C.C.	Via Perlana, 78	36030	Fara Vicentino (VI)	489
<b>BROKER</b>	<b>Adresse</b>	<b>PLZ</b>	<b>Stadt</b>	<b>Code</b>
ASSICONSULT SRL	Esperantostraße 1	39100	Bozen	893

# 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.

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 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:

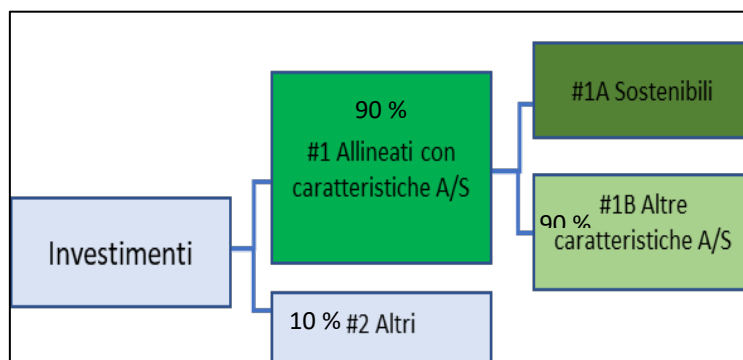
- Interne Governance;
- Schutz der Aktionärsrechte;
- Vergütungsrichtlinien für Manager und Einführung von Nachhaltigkeitsindikatoren;

- 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)

Depositato il 15/06/2023

[CO]

## Kopie für ITAS VITA AG

Beitrittsart «AdmissionReportInfo.Desc»

Angebot «Convention.Indic»

BEITRITT Nr. «RequestNumber»

Agentur, Zweigniederlassung, Filiale und Erstellungsort: «AgencyDescription»

**Achtung:** Der Beitritt zu Plurifonds, dem offenen Pensionsfonds von ITAS LEBEN, erfordert die vorherige Aushändigung und Kenntnisnahme von **Teil I „Grundinformationen für das Mitglied“** des Informationsblatts und **des Anhangs „Angaben zur Nachhaltigkeit“**.

Das Informationsblatt und die Verordnung sind auf der Website [www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it) verfügbar und werden nur auf Ihre Anfrage in Papierform zur Verfügung gestellt

### Personalien des Mitgliedes

Familienname/Name	«Lastname»	«Firstname»			Steuernummer	«FiscalCode»
Geburtsdatum	«Date»	Geburtsgemeinde	«Birth»			
Geschlecht	«M» M «F» F	Prov.	«Pv»	Staat	«BirthNation»	
Wohnort:	Anschrift	«ind»				
PLZ	«Cap»	Gemeinde	«Municipality»			
		Prov.	«Pv»	Staat	«Nation»	
Tel.	«Phone»	Handy	«Mobile»			
(falls vom Wohnort abweichend)						
Aufenthaltort:	Anschrift	«ind»				
PLZ	«Cap»	Gemeinde	«Municipality»			
		Prov.	«Pv»	Staat	«Nation»	
Art des Ausweises	«Type»				Ausweisnummer	«Nr»
ausgestellt von	«CreatedBy»				am	«DocumentDate»
<b>Beschäftigung:</b>	«WorkSituation.Indic» - «ProfessionIndicOrOther»					
<b>Studententitel:</b>	«StudyTitle.Indic»					

### Voraussetzungen für den Beitritt

**ersucht, da er/sie die vom Gesetz für den Beitritt vorgesehenen Voraussetzungen erfüllt, um Beitritt zum Rentenfonds „Plurifonds der offene Rentenfonds von Itas Leben AG“, der am 9.12.1998 unter der Nr.40 im entsprechenden Verzeichnis eingetragen wurde, und erklärt auf eigene persönliche Verantwortung, dass die für den Beitritt zum Rentenfonds „Plurifonds der offene Rentenfonds von Itas Leben AG“ vorgesehenen Bedingungen erfüllt sind.**

### Beitragszahlungen

Der erste Beitrag beträgt: Euro «Initial» Der Jahresbeitrag beträgt: Euro «Future»  
Einzahlungen erfolgen: «ls1» 1 jährlich «ls2» 2 semestral «ls4» 4 trimestral «ls12» 12 monatlich

**Hinweis:** Der Beitragszahler hat die Aufgabe, stets den Zahlungsgrund und die Steuernummer des Mitglieds anzugeben.

Der erste Jahresbeitrag beinhaltet 25,82 Euro („einmalige“ Provision) bzw. 0,00 Euro bei Abkommen und Beitritt auf kollektiver Basis sowie 15,49 Euro (Jahresgebühr) bzw. 7,75 Euro bei in der Region Trentino-Südtirol wohnhaften Personen.

Für den Beitritt zur Investitionslinie Aequitas beträgt die Jahresgebühr 20,49 Euro bzw. 12,75 Euro bei in der Region Trentino-Südtirol wohnhaften Personen. Der Betrag der ersten Beitragszahlung muss die anfänglich vorgesehenen Gebühren decken.

Beispielsweise 25,82 Euro als einmalige Gebühr, zu welcher 15,49 Euro als Jahresgebühr hinzukommt; der **Mindestbetrag der ersten Einzahlung** macht **41,31 Euro** aus.

Die Beitragszahlungen können mittels Banküberweisung oder mit Fbl. F24 auf die vom Fonds angegebene Weise erfolgen, wobei die entsprechenden Bankkoordinaten anzuführen sind. Als Wertstellung gilt die von der auftraggebenden Bank angegebene Wertstellung für den Empfänger.

Die Einzahlungen werden auf der Grundlage des ersten Anteilwerts, der auf den Tag folgt, in dem diese für die Zuweisung verfügbar sind, in Anteile und Bruchteile von Anteilen umgerechnet. Jede Einzahlung gibt Anrecht auf die Zuweisung einer gewissen Anzahl von Anteilen. Der Wert des Vermögens einer jeden Investitionslinie sowie des entsprechenden Anteils wird jeweils am fünfzehnten eines jeden Monats und am Monatsletzten ermittelt, auch wenn diese auf einen Feiertag fallen.



## Ausgewählte Anlageoption (Investitionslinie)

Securitas (garantierte Linie)  
Serenitas (Anleihenlinie)  
Soliditas (ausgewogene Linie)  
Aequitas (ausgewogene Linie)  
Activitas (Aktienlinie)

Der Unterfertigte erwählt folgende Investitionslinie:

«Sector.Name»

Es wird empfohlen, die Wahl nach dem Ausfüllen des weiter unten befindlichen **Fragebogens zur Selbstbewertung** zu treffen.

Bezeichnung der Investitionslinien	Kategorie	Aufteilung in %		
• SECURITAS	Garantierte Rendite	0 – 15 % Aktien	0 – 100 % Anleihen	0 – 20 % Liquidität
• SERENITAS	Anleihenfonds	0 – 15 % Aktien	0 – 100 % Anleihen	0 – 20 % Liquidität
• SOLIDITAS	Ausgewogen	0 – 55% Aktien	0 – 45% Anleihen	0 – 20 % Liquidität
• AEQUITAS	Ausgewogen	0 – 40% Aktien	0 – 100 % Anleihen	0 – 20 % Liquidität
• ACTIVITAS	Aktienfonds	50 – 80% Aktien	0 – 50% Anleihen	0 – 20 % Liquidität

## Bereits bei einer anderen Zusatzrentenform eingeschrieben: «TransferIsS» Ja «TransferIsN» Nein

Name des Herkunftsfonds: «TransferFund»

Das aktuelle Datenblatt Kosten der genannten Vorsorgeform wurde «S» mir ausgehändigt «N» mir nicht ausgehändigt (\*)

Übertragung der entsprechenden individuellen Position in den offenen Rentenfonds von Itas Leben AG, Plurifonds: «IsS» Ja «IsN»  
**Nein**

(\*) Die Aushändigung der Kostenübersicht ist nur dann nicht vorgesehen, wenn die andere Zusatzrentenform nicht zur Erstellung derselben verpflichtet ist.

## Elektronische Übermittlung der Benachrichtigungen: «IsE» Ja «IsNotE» Nein

Falls das Feld "JA" angekreuzt ist, ersucht der/die Unterfertigte um Übermittlung aller Mitteilungen in elektronischer Form – als Alternative zur Briefform – an folgende E-Mail-Adresse: «Email»

## Beitragszahlung und Zahlungsart

Die Einzahlung erfolgt per Banküberweisung (IBAN **IT 47 W 03479 01600 000801466900** zugunsten von „Plurifonds, der offene Pensionsfonds von Itas Leben“ mit einer Wertstellung zum von der anweisenden Bank anerkannten Datum);

Im Zahlungsgrund für die Überweisung muss die STEUERNUMMER des Mitglieds angegeben werden.

## Hinweise

1. Die Beitragszahlungen haben mittels Banküberweisung oder Vordruck F24 zu erfolgen. Andere Zahlungsformen als die in diesem Vordruck vorgesehenen sind nicht zulässig. Die Einzahlungen werden auf der Grundlage des ersten Anteilwerts, der auf den Tag folgt, in dem diese für die Zuweisung verfügbar sind, in Anteile und Bruchteile von Anteilen umgerechnet. Jede Einzahlung gibt Anrecht auf die Zuweisung einer gewissen Anzahl von Anteilen. Der Wert des Vermögens einer jeden Investitionslinie sowie des entsprechenden Anteils wird jeweils am fünfzehnten eines jeden Monats und am Monatsletzten ermittelt, auch wenn diese auf einen Feiertag fallen.

2. **Innerhalb von 30 Tagen** ab Unterzeichnung des Beitrittsformulars und gleichzeitiger Einzahlung des entsprechenden Beitrags kann das Mitglied das **Widerrufsrecht** ausüben. **Innerhalb von 30 Tagen** ab Eingang der mittels Einschreibens mit Rückschein oder mittels PEC an itas.vita@pec-gruppoitas.it übermittelten Widerrufserklärung wird der Fonds folgende Beträge zurückerstatten:

- falls die Widerrufserklärung *vor der Berechnung der Anteile* einlangt, den eingezahlten Beitrag;

- falls die Widerrufserklärung *nach der Berechnung der Anteile* einlangt, den in Euro ausgedrückten Gegenwert des investierten Kapitals. Die Berechnung des Gegenwertes erfolgt sowohl bei positiver als auch bei negativer Wertentwicklung der Anteile auf der Grundlage des Anteilwertes, der am ersten auf den Eingang der Widerrufserklärung beim Fonds folgenden Bewertungstag ermittelt wird. Die Rückerstattung wird vom Fonds **innerhalb von 30 Tagen** ab Eingang des Einschreibens beziehungsweise der PEC vorgenommen. Der Fonds verzichtet auf den Ersatz der mit der Ausgabe verbundenen Kosten.

3. Das Mitglied haftet für die Vollständigkeit und die Richtigkeit der mitgeteilten Daten, einschließlich der Erfüllung der gegebenenfalls erforderlichen Voraussetzungen für die Mitgliedschaft.

4. Der Beitritt erfolgt nach Aushändigung und Durchsicht der beiden Dokumente „**Wesentliche Anlegerinformationen**“ und „**Meine Zusatzrente – standardisierte Fassung**“.

5. Der Beitritt zum Fonds **gilt** ab dem Zeitpunkt, zu welchem das Beitrittsformular vom Mitglied unterzeichnet wird, und wird mit der ersten Beitragszahlung wirksam. Erfolgt die erste Beitragszahlung nicht **innerhalb von 6 Monaten** ab der Unterzeichnung oder sollte die Position im Laufe der Geschäftsbeziehung infolge der Einstellung der Beitragszahlungen und der Belastung der jährlichen Gebühren gemäß Art. 8, Abs. 1, Buchst. b1 der vorliegenden Geschäftsordnung keinen Bestand aufweisen (Vermögen gleich null), so gilt der Vertrag als gemäß Art. 1456 ZGB kraft Gesetzes aufgehoben, nachdem der Fonds dem Mitglied schriftlich mitgeteilt hat, sich der Aufhebungsklausel bedienen zu wollen.

6. Falls Sie eine **Altersrente** beziehen, können Sie der Zusatzvorsorge nur unter der Bedingung beitreten, dass Sie keine berufliche Tätigkeit mehr ausüben.

Falls Sie als eine **vorzeitige Rente** oder eine **Invalidenrente** beziehen, können Sie der Zusatzvorsorge unter der Bedingung beitreten, dass der Beitritt mindestens ein Jahr vor dem Zeitpunkt erfolgt, zu welchem Sie aufgrund Ihres Alters Anspruch auf die Altersrente in Ihrem Pflichtrentensystem erhalten.

7. Für weiterführende Informationen zu allen Ihnen zur Verfügung stehenden **Leistungen** empfehlen wir Ihnen, die auf unserer Website ([www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it)) veröffentlichte **Geschäftsordnung des Fonds** sowie alle weiteren Unterlagen aufmerksam durchzulesen, in welchen die Ihnen offenstehenden Optionen sowie insbesondere die jeweils zur Anwendung kommende **steuerliche Behandlung** erklärt werden: Dokument zu den Vorschüssen, Dokument zur Steuerregelung, Dokument zur vorgezogenen zeitweiligen Zusatzrente (RITA).

Das Informationsblatt, die Geschäftsordnung sowie alle weiteren oben genannten Unterlagen stehen auf der Internetseite des Fonds zur Verfügung. Falls Sie sie auf Papierdatenträger benötigen, müssen Sie sie ausdrücklich bei Ihrem Vermittler beantragen.

Auf der Webseite werden Ihnen im Abschnitt **Unterlagen** zudem die Vordrucke für die Beantragung der verschiedenen Leistungen bereitgestellt: Sie können diese ausfüllen und dem Fonds zukommen lassen.

Beachten Sie bitte, dass sämtliche Anträge – einschließlich des Antrags auf Übertragung auf einen anderen Fonds – **innerhalb von 60 Tagen** ab Eingang der **vollständigen Unterlagen**, mit welchen die Erfüllung der Voraussetzungen nachgewiesen werden, bearbeitet und erledigt werden.

Denken Sie daran, dass der Zusatzrentenfonds im Gegenzug zum **Steuervorteil**, den Sie in der Ansparphase nutzen können (vgl. Absetzbarkeit der eingezahlten Beiträge) zum Zeitpunkt der Erbringung aller oben beschriebenen Leistungen die gesetzlich vorgeschriebene **Einkommensteuer** einbehalten wird, und zwar je nach Art der beantragten Leistung berechnet mit einem Steuersatz zwischen 15 % und 23 % (auf die ab dem 1. Januar 2007 angesparten Beträge, während für die früher angesparten Beträge die zuvor geltenden Steuervorschriften zur Anwendung kommen).

Weiterführende Informationen finden Sie in dem auf der Internetseite des Fonds ([www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it)) verfügbaren **Dokument zur Steuerregelung**.



## Erklärungen des Mitgliedes

### Das Mitglied erklärt:

- die Inhalte von TEIL I „Grundinformationen für das Mitglied“ und den Anhang „Angaben zur Nachhaltigkeit“ erhalten, gelesen und akzeptiert zu haben, deren wesentlicher und notwendiger Bestandteil das Beitrittsformular ist;
- darüber informiert worden zu sein, dass auf der Website [www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it) das Informationsblatt, die Fondsordnung und alle anderen Unterlagen im Zusammenhang mit dem Pensionsfonds verfügbar sind. Sie werden nur auf ausdrücklichen Wunsch des Mitglieds in Papierform geliefert.
- mit der mit der Beitrittentgegennahme beauftragten Person den Fragebogen zur **Bewertung der Versicherungsbedürfnisse des Kunden** ausgefüllt und unterzeichnet zu haben;
- das Informationsblatt „Die Kosten“ der Rentenform, für die es bereits eingetragen ist, unterzeichnet zu haben, dessen Kopie diesem Beitrittsformular beiliegt (für diejenigen, die bereits in einer anderen ergänzenden Rentenform eingetragen sind, für die das Informationsblatt „Die Kosten“ erstellt wird);
- den „Fragebogen zur Selbstbewertung“ ausgefüllt und unterschrieben zu haben;
- dass die für die Entgegennahme der Beitrittsansuchen beauftragte Person hingewiesen hat auf:
  - auf die Informationen in Teil I „Grundinformationen für das Mitglied“ des Informationsblatts und auf den Anhang „Angaben zur Nachhaltigkeit“;
  - in Bezug auf die Kosten auf den effektiven Jahreszins (ISC), der in Teil I „Grundinformationen für das Mitglied“ des Informationsblatts enthalten ist.;
  - in Bezug auf den Absatz „Wie viel Sie erhalten können, wenn Sie in Rente gehen“ im Datenblatt „Präsentation“ von Teil I „Grundinformationen für das Mitglied“ des Informationsblatts, der in Übereinstimmung mit den COVIP-Anweisungen erstellt wurde und die Projektionen der individuellen Position und des Betrags der erwarteten Rentenleistung für bestimmte typische Formen enthält, um die Bewertung und die Übereinstimmung möglicher alternativer Entscheidungen mit den angestrebten Zielen der Altersvorsorge zu ermöglichen;
  - auf die Möglichkeit, anhand eines auf der Webseite [www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it) bereitgestellten Berechnungsprogramms Simulationen durchzuführen, die auf die jeweilige persönliche Situation bezogen sind;
  - das Recht, im Falle des Beitritts zum Zusatzrentenfonds auf kollektiver Basis in den Genuss der Einzahlungen seitens des Arbeitgebers zu kommen;
- (bei Anfrage um Zustellung der Mitteilungen mittels elektronischer Post) die ITAS LEBEN AG sowie eventuelle Gesellschaften, derer sich die Gesellschaft für die Zustellung der Mitteilungen mittels elektronischer Post bedient, von jeder Verantwortung im Zusammenhang mit Netzwerkstörungen bzw. mit der Verletzung des Datenschutzes und der Aufbewahrung der übermittelten Daten zu entheben, falls die entsprechenden Ursachen nicht unmittelbar auf dieselben zurückzuführen sind;
- die Vollständigkeit und Richtigkeit der bereitgestellten Informationen zu gewährleisten und jede spätere Änderung mitzuteilen.
- davon Kenntnis zu haben, dass der erste Beitrag innerhalb von sechs Monaten nach dem Beitritt geleistet werden muss und dass die Gesellschaft im Fall einer Nichterfüllung den Vertrag gemäß Art. 1456 des ital. ZGB auflösen kann, indem sie dem Mitglied ihren Willen mitteilt, die ausdrückliche Aufhebungsklausel in Anspruch zu nehmen, es sei denn, das Mitglied führt innerhalb von 60 Tagen nach Erhalt des Schreibens eine Zahlung durch;
- davon Kenntnis zu haben, dass die Gesellschaft, wenn das Mitglied während der Beteiligung am Fonds den Beitragsfluss mit anschließender Aufhebung der individuellen Position infolge der Anwendung der jährlichen Verwaltungskosten unterbricht, den Vertrag gemäß Art. 1456 ital. ZGB kündigen kann, wobei sie dem Mitglied ihren Willen mitteilen muss, die ausdrückliche Aufhebungsklausel in Anspruch zu nehmen, es sei denn, der Vertragspartner leistet innerhalb von 60 Tagen ab Eingang des Schreibens eine Zahlung.;
- bei vorzeitigem Ableben die unten angeführten physischen/juridischen Personen als Begünstigte des Auszahlungsrechtes zu ernennen, wobei alle vorherigen Verfügungen, auch bezogen auf eventuell an diesen Fonds übertragene Positionen, widerrufen werden:

Ernannte/r Begünstigte/r	Steuernummer	Anteil (%)
«TableStart:tblBeneficiaries»		
«Description»	«FiscalCode»	«Percentage»
<i>Im Falle seines/ihrer Ablebens tritt folgender Begünstigte/r ein:</i>		
«TableStart:tblSubBeneficiaries» «Description»	«FiscalCode»	«Percentage»
«TableEnd:tblBeneficiaries»		EndSubs»

## ERKLÄRUNG CRS (COMMON REPORTING STANDARD laut Dekret vom 28. Dezember 2015, abgeändert mit Dekret vom 29. Jänner 2019 und Umsetzung des Gesetzes Nr. 95 vom 18. Juni 2015)

### Das Mitglied erklärt:

- den steuerrechtlichen Wohnsitz im Sinne der Rechtsvorschriften eingeführt mit Dekret vom 28. Dezember 2015, abgeändert mit Dekret vom 29. Jänner 2019 und Umsetzung des Gesetzes Nr. 95 vom 18. Juni 2015 – CRS (COMMON REPORTING STANDARD) festgelegt zu haben in:

Staat	NIF (Nummer zur steuerlichen Identifikation)	
«ResFiscaleNaz1»	«ResFiscaleNIF1»	«ResFiscaleNIFbox1» NIF nicht vorgesehen
«ResFiscaleNaz2»	«ResFiscaleNIF2»	«ResFiscaleNIFbox2» NIF nicht vorgesehen
«ResFiscaleNaz3»	«ResFiscaleNIF3»	«ResFiscaleNIFbox3» NIF nicht vorgesehen

Weiters erklärt das Mitglied

- eventuelle Änderungen zum steuerrechtlichen Wohnsitz im Sinne der Rechtsvorschriften eingeführt mit Dekret vom 28. Dezember 2015, abgeändert mit Dekret vom 29. Jänner 2019 und Umsetzung des Gesetzes Nr. 95 vom 18. Juni 2015 – CRS (COMMON REPORTING STANDARD) unverzüglich der Sparverwaltungsgesellschaft mitzuteilen.

## ERKLÄRUNG STAATSANGEHÖRIGKEIT

### Das Mitglied erklärt folgende Staatsangehörigkeit:

Staat	TIN (Wenn der Staat USA ist)
«CittadinanzaNaz1»	«CittadinanzaNIF1»
«CittadinanzaNaz2»	«CittadinanzaNIF2»
«CittadinanzaNaz3»	«CittadinanzaNIF3»

Weiters erklärt das Mitglied

- eventuelle Änderungen der Staatsangehörigkeit mitzuteilen.

Unterschrift des Mitglieds: \_\_\_\_\_



## FORMULAR FÜR EINE ANGEMESSENE ÜBERPRÜFUNG HINSICHTLICH DER RECHTSVORSCHRIFTEN ZUR GELDWÄSCHEBEKÄMPFUNG

Die Erklärungen und Informationen, die von den geltenden Rechtsvorschriften zur Geldwäschekämpfung (gemäß GvD 231/2007 in geltender Fassung und den dazugehörigen Durchführungsbestimmungen) werden erhoben, um der Gesellschaft zu ermöglichen zu überprüfen, dass der Versicherungsvertrag, den der Kunde zu unterzeichnen beabsichtigt, oder die mit dieser Vertragsart verbundene Transaktion nicht zu Zwecken der Geldwäsche oder der Terrorismusfinanzierung dient. Die Bereitstellung der Daten ist obligatorisch, und die fehlende Herausgabe der verlangten Informationen wird es der Gesellschaft nicht erlauben, die Vertragsunterzeichnung oder eine andere beantragte Transaktion fortzuführen, und kann zur Auflösung des eventuell bestehenden Vertragsverhältnisses führen.

### PFLICHTEN DES KUNDEN GEMÄSS DEN RECHTSVORSCHRIFTEN ZUR GELDWÄSCHEBEKÄMPFUNG NACH

Art. 22 GvD Nr. 231/2007:

1. Die Kunden stellen in eigener Verantwortung alle notwendigen und aktualisierten Informationen schriftlich zur Verfügung, damit die verpflichteten Personen ihre Pflicht zur angemessenen Überprüfung erfüllen können.
2. Zu den Zwecken gemäß diesem Dekret erhalten die mit Rechtspersönlichkeit ausgestatteten Unternehmen und die privaten juristischen Personen für einen Zeitraum von mindestens fünf Jahren angemessene, genaue und aktualisierte Informationen über ihre wirtschaftliche Eigentümerschaft, bewahren diese auf und übermitteln sie den verpflichteten Personen im Rahmen derer Tätigkeiten, die der angemessenen Überprüfung der Kundschaft dienen.
3. Die Informationen gemäß Absatz 2 betreffend die Unternehmen mit Rechtspersönlichkeit, die zur Eintragung in das Handelsregister gemäß Artikel 2188 des ital. Zivilgesetzbuches verpflichtet sind, werden von den Verwaltern auf der Grundlage der sich aus den buchhalterischen Aufzeichnungen und den Jahresabschlüssen, dem Gesellschafterbuch, den Mitteilungen über die Eigentümerstruktur oder die Kontrolle des Instituts, an das das Unternehmen entsprechend den geltenden Bestimmungen gehalten ist, sowie aus den Mitteilungen, die von den Gesellschaftern erhalten wird, und aus allen anderen ihnen zur Verfügung stehenden Daten erfasst. Bleiben Zweifel an der wirtschaftlichen Eigentümerschaft bestehen, werden die Informationen von den Verwaltern infolge einer ausdrücklichen Anfrage an die Gesellschafter, hinsichtlich derer eine Vertiefung des Interesses am Institut erforderlich ist, eingeholt. Die ungerechtfertigte Untätigkeit oder Weigerung des Gesellschafters, den Verwaltern die Informationen bereitzustellen, die diese für die Feststellung des wirtschaftlichen Eigentümers für erforderlich halten, oder die Angabe offensichtlich betrügerischer Informationen führen dazu, dass das betreffende Stimmrecht nicht ausgeübt werden kann, und führen nach Art. 2377 des ital. Zivilgesetzbuches zur Anfechtbarkeit von eventuell mit seiner entscheidenden Stimme gefassten Beschlüssen. Die Informationen gemäß Abs. 2 über die privaten juristischen Personen, die gemäß dem Präsidialerlass Nr. 361 vom 10. Februar 2000 und späteren Änderungen zur Eintragung in das Verzeichnis der privaten juristischen Personen verpflichtet sind, werden vom Gründer, soweit vorhanden, bzw. von den Personen, denen die Vertretung und Verwaltung des Instituts auf der Grundlage der Ergebnisse der Satzung, der Gründungsurkunde, der buchhalterischen Aufzeichnungen und aller anderen ihnen zur Verfügung stehenden Mitteilungen oder Angaben zugewiesen wird, erfasst.
4. Die gemäß dem Gesetz Nr. 364 vom 16. Oktober 1989 geregelten Treuhänder von Direkttrusts erhalten und behalten angemessene, genaue und aktuelle Informationen über die wirtschaftliche Eigentümerschaft des Trusts, wobei als solche die Identität des Gründers, des Treuhänders oder der Treuhänder, des Protectors oder einer anderen Person im Namen des Treuhänders, soweit vorhanden, der Begünstigten oder der Begünstigtenkreis oder anderer natürlicher Personen zu verstehen sind, die die Kontrolle über den Trust ausüben, sowie jede andere natürliche Person, die in letzter Instanz die Kontrolle über die Vermögenswerte ausübt, die dem Trusts durch das direkte oder indirekte Eigentum oder durch andere Mittel übertragen wurden. Die Treuhänder der Direkttrusts behalten diese Informationen für einen Zeitraum von mindestens fünf Jahre nach Beendigung ihres Treuhänderstatus auf und machen sie den Behörden gemäß Art. 21 Abs. 2 lit. a) und b) zugänglich. Die gleichen Treuhänder, die in dieser Eigenschaft ein dauerhaftes Verhältnis herstellen oder eine gelegentliche Leistung erbringen, erklären ihren Status den verpflichteten Personen.

### POLITISCH EXPONIERTE PERSONEN

Das Unternehmen sorgt dafür, das Vorhandensein eventueller politisch exponierter Personen (PEP), die als ein höheres Geldwäscherisiko gelten, da sie stärker einem Bestechungspotenzial ausgesetzt sind, sowie Geschäfte mit ungewöhnlich hohen Beträgen oder mit zweifelhaftem Verwendungszweck festzustellen.

Gemäß Art. 1 lit. d) GvD Nr. 90 vom 25.05.2017 (Umsetzung der vierten Geldwäscherichtlinie) lautet die Definition von politisch exponierten Personen wie folgt: **„natürliche Personen, die seit weniger als einem Jahr wichtige öffentliche Ämter bekleiden oder bekleidet haben, sowie deren Angehörige und Personen, die mit den vorgenannten Personen bekanntlich enge Verbindungen unterhalten“**<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 1. natürliche Personen, die wichtige öffentliche Ämter bekleiden oder bekleidet haben, sind diejenigen Personen, die folgende Ämter bekleiden oder bekleidet haben:  
1.1 Präsident der Republik, Präsident des Ministerrates, Minister, Stellvertretender Minister und Staatssekretär, Präsident der Region, Regionalrat, Bürgermeister der Provinzhauptstadt oder einer Metropolitanstadt, Bürgermeister mit einer Bevölkerung von mindestens 15.000 Einwohnern\* sowie ähnliche Ämter in ausländischen Staaten;  
1.2 Abgeordneter, Senator, Europaabgeordnete, Regionalrat sowie ähnliche Ämter in ausländischen Staaten;  
1.3 Mitglieder der zentralen Leitungsgremien politischer Parteien;  
1.4 Richter des Verfassungsgerichts, Richter des Kassationsgerichts oder des Rechnungshofs, Staatsrat und andere Mitglieder des Rats des Verwaltungsgerichts für die Region Sizilien sowie ähnliche Ämter in ausländischen Staaten;  
1.5 Mitglied der Leitungsgremien der Zentralbanken und der unabhängigen Behörden;  
1.6 Botschafter, Geschäftsträger oder gleichwertige Ämter in auswärtigen Staaten, leitender Offizier der Streitkräfte oder vergleichbare Ämter in auswärtigen Staaten;  
1.7 Bestandteil der Verwaltungs-, Geschäftsführungs- oder Kontrollorgane der auch mittelbar vom italienischen Staat oder einem anderen ausländischen Staat kontrollierten Unternehmen bzw. hauptsächlich oder gänzlicher Teilnehmer aus den Regionen, den Provinzhauptstädten und Metropolitanstädten sowie den Gemeinden mit einer Gesamtbevölkerung von nicht weniger als 15.000 Einwohnern;



POLITISCH EXPONIERTE PERSON	
«PepEspostoS» JA	«PepEspostoN» NEIN
Wenn die Antwort ist JA, geben Sie bitte die folgenden Informationen: - das öffentliche Amt angeben, das auf der Grundlage der obigen Definition bekleidet wird, - bei Familienangehörigen politisch exponierter Personen den Verwandtschaftsgrad angeben, der mit der politisch exponierten Person auf der Grundlage der oben genannten Definition unterhalten wird, - im Fall von Personen, mit denen politisch exponierte Personen bekanntermaßen enge Verbindungen unterhalten, die Beziehung zu der politisch exponierten Person auf der Grundlage der oben genannten Definition angeben:	
«PepCarica»	
Herkunft der verwendeten Mittel:	
«PepOrigine»	
Haupteinkommensquelle:	
«PepReddito»	
Wert des gehaltenen Vermögens:	
«PepPatrimonioS» Weniger als eine Million Euro	«PepPatrimonioN» Mehr als eine Million Euro

## WIRTSCHAFTLICHER EIGENTÜMER: KRITERIEN FÜR DIE BESTIMMUNG

Die Feststellung des wirtschaftlichen Eigentümers erfolgt, ohne dass seine physische Anwesenheit erforderlich ist, auf der Grundlage der vom Kunden gemäß Art. 22 GvD Nr. 231/07 zur Verfügung gestellten Identifikationsdaten. Bei der Identifizierung muss der Kunde angeben, ob das kontinuierliche Verhältnis für eine andere Person eingerichtet wird, und alle erforderlichen Angaben zur Feststellung des wirtschaftlichen Inhabers machen. Bei den auf eine kontinuierliche Beziehung zurückführbaren Geschäften, die die gesetzlich vorgeschriebenen Betragsanforderungen erfüllen, wird davon ausgegangen, dass sie für den Kunden, auf dessen Namen die kontinuierliche Beziehung eingerichtet ist, oder für den eventuellen wirtschaftlichen Eigentümer der Beziehung selbst durchgeführt werden, es sei denn, der Kunde gibt etwas anderes an. Bei jedem einzelnen Geschäft, das in Zusammenhang mit einer kontinuierlichen Beziehung durchgeführt wird, muss der Kunde erklären, ob es für Rechnung anderer wirtschaftlicher Eigentümer durchgeführt wird, als bei der Begründung der kontinuierlichen Beziehung angegeben wurde, und alle erforderlichen Angaben zu ihrer Identifizierung liefern. Im Rahmen der konstanten Kontrolle bewerten die Unternehmen eventuelle Elemente, die zu der Annahme führen, dass der Kunde für andere Personen handelt, als die, die bei der Begründung der kontinuierlichen Beziehung oder bei der Durchführung des Geschäfts angegeben wurden. In konkreten Situationen kann es mehrere wirtschaftliche Eigentümer geben; in diesen Fällen müssen die Pflichten für jeden wirtschaftlichen Eigentümer erfüllt werden.

### Art. 1 Abs. 2 lit. pp) GvD 231/07

Im vorliegenden Dekret wird als (...) wirtschaftlicher Eigentümer bezeichnet: die natürliche Person oder die natürlichen Personen, bei denen es sich nicht um den Kunden handelt, in dessen/deren Interesse in letzter Instanz die kontinuierliche Beziehung gegründet, die professionelle Leistung erbracht oder das Geschäft durchgeführt wird.

### Art. 20 GvD 231/07

- Der wirtschaftliche Eigentümer von Kunden, bei denen es sich nicht um natürliche Personen handelt, ist die natürliche Person oder sind die natürlichen Personen, denen letztlich das direkte oder indirekte Eigentum der Einrichtung oder die Kontrolle derselben zuzuschreiben ist.
- Im Falle, dass der Kunde eine Kapitalgesellschaft ist:
  - stellt die Inhaberschaft einer Beteiligung von mehr als 25 Prozent des Kapitals des Kunden, das von einer natürlichen Person gehalten wird, einen Hinweis auf direktes Eigentum dar;
  - die Inhaberschaft eines Beteiligungsprozentsatzes von mehr als 25 Prozent des Kapitals des Kunden, der über Tochtergesellschaften, Treuhandgesellschaften oder über zwischengeschaltete Personen besessen wird, stellt einen Hinweis auf indirektes Eigentum dar.
- In dem Fall, in dem die Überprüfung der Eigentümerstruktur es nicht ermöglicht, die natürliche Person oder die natürlichen Personen, denen das direkte oder indirekte Eigentum der Einrichtung zuzuschreiben ist, eindeutig zu bestimmen, entspricht der wirtschaftliche Eigentümer der natürlichen Person oder den natürlichen Personen, denen in letzter Instanz die Kontrolle dieser Einrichtung zuzuschreiben ist, und zwar auf folgender Grundlage:
  - der Kontrolle der Mehrheit der in der ordentlichen Hauptversammlung zur Verfügung stehenden Stimmen;
  - der Kontrolle ausreichender Stimmen, um in der ordentlichen Versammlung einen beherrschenden Einfluss auszuüben;

1.8 Generaldirektor des ASL (örtlichen Gesundheitsamts) und des Krankenhausunternehmens, des Krankenhausunternehmens der Universität und der nationalen Dienstleistungen;

1.9 Direktor, stellvertretender Direktor oder Mitglied des Verwaltungsgremiums oder eine Person, die in internationalen Organisationen gleichwertige Funktionen innehat;

2. Familienangehörige von politisch exponierten Personen sind: Eltern, Ehegatten oder durch eine Lebensgemeinschaft oder durch ein tatsächliches Zusammenleben oder durch ähnliche, gleichgestellte Formen an die politisch exponierte Person gebundene Personen, Kinder und ihre Ehegatten sowie Personen, die durch eine Lebensgemeinschaft oder ein tatsächliches Zusammenleben oder durch eine ähnliche, gleichgestellte Form mit den Kindern verbunden sind;

3. Personen, mit denen politisch exponierte Personen bekanntermaßen enge Verbindungen haben:

3.1 natürliche Personen, die mit der politisch exponierten Person durch die gemeinsame wirtschaftliche Inhaberschaft von juristischen Einrichtungen oder anderen engen Geschäftsbeziehungen verbunden sind;

3.2 natürliche Personen, die nur formal die gänzliche Kontrolle über eine Organisation besitzen, die in der Tat im Interesse und zugunsten einer politisch exponierten Person eingerichtet wurde."



- c) des Bestehens besonderer vertraglicher Bindungen, die einen beherrschenden Einfluss ermöglichen.  
4. Wenn die Anwendung der Kriterien aus den vorangehenden Absätzen es nicht ermöglicht, eindeutig einen oder mehrere wirtschaftliche Eigentümer zu bestimmen, entspricht der wirtschaftliche Eigentümer der natürlichen Person oder den natürlichen Personen, die die Verwaltungs- oder Geschäftsführungsbefugnisse der Gesellschaft innehaben.  
5. Für den Fall, dass der Kunde eine private juristische Person ist, werden gemäß dem Präsidialerlass Nr. 361 vom 10. Februar 2000 gemeinsam als wirtschaftliche Eigentümer identifiziert:  
a) die Gründer, sofern vorhanden;  
b) die Begünstigten, wenn sie identifiziert wurden oder leicht zu identifizieren sind;  
c) die Inhaber von Geschäftsführungs- und Verwaltungsfunktionen.  
6. Die Verpflichteten bewahren einen Nachweis der Überprüfungen auf, die zur Feststellung des wirtschaftlichen Eigentümers durchgeführt wurden.

## VERPFLICHTUNG ZUM UNTERLASSEN DES UNTERNEHMENS

### Art. 42. Abs. 1 und 2 GvD 231/07

1. Die verpflichteten Personen, denen es objektiv unmöglich ist, eine angemessene Überprüfung der Kunden gemäß den Bestimmungen von Art. 19 Abs. 1 lit. a), b) und c) durchzuführen (oder den Kunden und den wirtschaftlichen Eigentümer zu identifizieren, die Identität des Kunden, des wirtschaftlichen Eigentümers und des Ausführenden zu prüfen, Informationen über Zweck und Art der kontinuierlichen Beziehung einzuholen und zu bewerten), unterlassen es, die Beziehung und die Geschäfte zu begründen, durchzuführen oder fortzusetzen und zu bewerten, ob der Finanzinformationsstelle UIF gemäß Artikel 35 eine Meldung verdächtiger Transaktionen zu übermitteln ist.  
2. Die Verpflichteten unterlassen es, eine kontinuierliche Beziehung zu begründen oder Geschäfte durchzuführen, und beenden die bereits bestehende kontinuierliche Beziehung, an der direkt oder indirekt Treuhandgesellschaften, Trusts, anonyme oder durch Inhaberaktien kontrollierte Gesellschaften mit Sitz in Drittländern mit hohem Risiko beteiligt sind. Diese Maßnahmen gelten auch für die in den vorgenannten Ländern ansässigen weiteren, als juristische Personen oder anders bezeichnete Einrichtungen, bei denen weder der wirtschaftliche Eigentümer noch deren Identität festgestellt werden kann.

## STRAFRECHTLICHE SANKTIONEN

### Art. 55. Abs. 1, 2 und 3 GvD 231/2007

1. Jeder, der zur Erfüllung der Pflicht einer angemessenen Überprüfung gemäß diesem Dekret verpflichtet ist, die Daten und Informationen über den Kunden, den wirtschaftlichen Eigentümer, den Ausführenden, den Zweck und die Art der kontinuierlichen Beziehung oder die beruflichen Leistung und den Vorgang fälscht, wird mit Freiheitsstrafe von sechs Monaten bis drei Jahren und mit einer Geldstrafe von 10.000 Euro bis 30.000 Euro bestraft. Dieselbe Strafe wird demjenigen verhängt, der zur Einhaltung der Pflichten einer angemessenen Überprüfung im Sinne dieses Dekrets im Rahmen der Erfüllung dieser Verpflichtungen verpflichtet ist und falsche Daten und Informationen in Bezug auf den Kunden, den wirtschaftlichen Eigentümer, den Ausführenden, den Zweck und die Art der kontinuierlichen Beziehung oder der professionellen Leistung und das Geschäft verwendet.  
2. Jeder, der zur Einhaltung der Aufbewahrungspflichten gemäß diesem Dekret verpflichtet ist und falsche Daten oder unwahre Informationen über den Kunden, den wirtschaftlichen Eigentümer, den Ausführenden, den Zweck und die Art der kontinuierlichen Beziehung oder der professionellen Leistung und über den Vorgang erwirbt oder speichert, oder betrügerische Mittel verwendet, um die korrekte Aufbewahrung der vorstehend genannten Daten und Informationen zu beeinträchtigen, wird mit Freiheitsstrafe von sechs Monaten bis drei Jahren und einer Geldstrafe von 10.000 Euro bis 30.000 Euro bestraft.  
3. Sofern es sich nicht um eine schwerere Straftat handelt, wird jeder, der gemäß diesem Dekret verpflichtet ist, die für eine angemessene Überprüfung der Kunden erforderlichen Daten und Informationen bereitzustellen, der allerdings falsche oder nicht wahrheitsgemäße Angaben macht, mit Freiheitsstrafe von sechs Monaten bis drei Jahren und einer Geldstrafe von 10.000 Euro bis 30.000 Euro bestraft.

Der Unterzeichnende, der sich der strafrechtlichen Verantwortung bewusst ist, die sich im vorliegenden Fall aus falschen Behauptungen ergibt, erklärt, dass die Identifikationsdaten des Verantwortlichen der Beziehung/des Geschäfts, die in den betreffenden Feldern dieses Fragebogens wiedergegeben werden, der Wahrheit entsprechen. Er erklärt zudem, alle ihm bekannten Informationen, auch in Bezug auf den wirtschaftlichen Eigentümer der Beziehung/des Geschäfts, zur Verfügung gestellt zu haben.

Unterschrift des Mitglieds \_\_\_\_\_



## Zusatzleistungen

Der/die Unterfertigte beantragt folgende Zusatzleistungen:

- bei vorzeitigem Ableben: Jahresprämie Euro «**BonusAmount**» und Versichertes Kapital im Todesfall Euro «**CapitalAmount**»

Die Versicherung kommt zustande und tritt wie folgt in Kraft, wenn die Prämie gezahlt wurde:

- um 24 Uhr des Tags des Vertragsabschlusses;
- um 24 Uhr des Tags, der in der Polizze als Versicherungsbeginn angegeben wurde, wenn dieser später erfolgt

Die Versicherungssumme im Todesfall bestimmt sich nach dem Jahresbeitrag, der anzeigt, wie viel das Mitglied jährlich in den Pensionsfonds einzahlen möchte, multipliziert mit den Jahren, die bis zur Erreichung des siebenundsechzigsten (67.) Lebensjahres fehlen, die wiederum der Vertragslaufzeit der Zusatzleistung entsprechen. Das versichertes Kapital im Todesfall bleibt 5 Jahre lang unverändert; zu Beginn des 6. Jahres verringert es sich (in Abhängigkeit davon, wie viele Jahre, die noch bis zur Erreichung des 67. Lebensjahres fehlen), und bleibt die nächsten 5 Jahre unverändert usw. bis zum Ablauf nach siebenundsechzig (67) Jahren. Das versicherte Kapital im Todesfall kann nicht weniger als 15.000 Euro betragen und den Höchstbetrag von 200.000 Euro nicht überschreiten. Auf der Grundlage des so bestimmten, sich nach und nach verringern den Kapitals werden die Kosten für die Risikolebensversicherung ausgehend von dem vom Mitglied erreichten Alter bestimmt.  
Datum des Inkrafttretens: «**EmissionDate**»

**Zu diesem Zweck erklärt der/die Unterfertigte,**

- in gutem Gesundheitszustand zu sein;
- sich in den letzten fünf Jahren keiner Behandlung folgender Organe oder Erkrankungen unterzogen zu haben (z.B. Herz, Lungen, andere innere Organe, Bluthochdruck, Blutgefäße, Drüsen, Hirn, Nerven, Psyche, Blut, Diabetes, Stoffwechsel, Krebs, Knochen, Gelenke, Wirbelsäule, Haut, Allergien, Wunden, Vergiftungen, Infektionen, HIV/AIDS, Alkohol- oder Drogenkonsum);
- in den letzten fünf Jahren in keinem Krankenhaus stationär behandelt worden zu sein;
- keine Invalidenrente zu beziehen und keinen Antrag auf eine solche Rente gestellt zu haben;
- bei keiner anderen Gesellschaft eine Lebensversicherung auf eigenen Namen zu erschwerten Bedingungen beantragt oder abgeschlossen zu haben;
- keine Ablehnung von Anträgen auf Lebensversicherung erhalten zu haben.

**Das unterzeichnende Mitglied erklärt rechtsverbindlich**

- dass die in dem vorliegenden Dokument enthaltenen Informationen und Antworten, die für die Risikobewertung durch das Unternehmen erforderlich sind, wahr und exakt sind und dass es keine Umstände in Bezug auf die vorangegangenen Fragebögen verschwiegen, ausgelassen oder geändert hat und die volle Verantwortung für die Antworten übernimmt, selbst wenn sie von anderen niedergeschrieben wurden;
- alle Ärzte, die es behandelt oder untersucht haben, und die anderen Personen oder Organisationen, an die sich das Unternehmen zu irgendeinem Zeitpunkt wegen Informationen zu wenden gedenkt, von der beruflichen bzw. gesetzlichen Schweigepflicht freizustellen;
- die Sonderartikel in Anhang 3 der Bestimmungen bezüglich der **Ausschlüsse von der Versicherung und der Garantiebegrenzungen für den Vertrag** gelesen zu haben.

## Unterschrift des Beitrittsformulars

Erstellungstaum «**EmissionDate**»

Agentur, Zweigniederlassung, Filiale und Erstellungsort: «AgencyDescription»

Name des Vermittlers «AgentDescription»

Ort un Datum \_\_\_\_\_

Stempel und Unterschrift des Vermittlers  
\_\_\_\_\_

Unterschrift des Mitglieds  
\_\_\_\_\_

Gemäß Art. 3, Abs. 1, der neuen Verordnung betreffend die Modalitäten für die Anwendung der mit gesetzesvertretendem Dekret vom 12. April 2001, Nr. 221 genehmigten Durchführungsbestimmungen zum Sonderautonomiestatut und des Regionalgesetzes vom 27. Februar 1997, Nr. 3 mit seinen späteren Änderungen und Ergänzungen, welche mit dem Dekret des Präsidenten der Region vom 7. September 2010 n.11/L verabschiedet wurden, erteile ich meine Zustimmung zur Mitteilung meiner personenbezogenen Daten (Name und Anschrift) an die PensPlan Centrum AG für die unmittelbar und ausschließlich mit der Aktualisierung der Maßnahmen der Region zusammenhängenden Zwecke sowie zwecks Umsetzung derselben gemäß den Bestimmungen des Regionalgesetzes.

### BESCHWERDEN

ITAS LEBEN AG

Beschwerdestelle des Plurifonds der offene Rentenfonds von Itas Leben AG

Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - E-Mail [reclamiplurifonds@gruppoitas.it](mailto:reclamiplurifonds@gruppoitas.it)





## FRAGEBOGEN ZUR SELBSTBEWERTUNG

Der Fragebogen zur Selbstbewertung ist ein Instrument, welches dem Mitglied hilft, seine Kenntnis im Bereich "Vorsorge" zu prüfen und sich zwischen den verschiedenen Investitionsmöglichkeiten zu orientieren.

Im Falle des Beitritts eines Minderjährigen muss der Fragebogen nicht ausgefüllt werden.

### KENNTNISSE IM BEREICH DER VORSORGE

#### 1. Kenntnis der Pensionsfonds

«1A» Darüber besitze ich geringe Kenntnisse

«1B» Ich bin in der Lage, in groben Zügen, die Unterschiede zu anderen Anlageformen, insbesondere zu Finanz- und Versicherungsanlageformen, zu erkennen

«1C» Ich kenne die verschiedenen Rentenformen und die wesentlichen Leistungsarten derselben

#### 2. Kenntnis der Möglichkeit beim Pensionsfonds um Auszahlung der eingezahlten Beträge anzusuchen

«CO\_2A\_IsS» Darüber bin ich nicht in Kenntnis

«CO\_2B\_IsS» Ich weiß, dass man über die eingezahlten Beträge nicht frei verfügen kann

«CO\_2C\_IsS» Ich weiß, dass man erst zum Zeitpunkt der Pensionierung oder bei Erreichen des Rentenalters bzw. bei Eintritt vom Gesetz festgelegter, persönlicher Ereignisse besonderer Bedeutung über die Beträge verfügen kann

#### 3. In welchem Alter werden Sie voraussichtlich in Rente gehen?

«CO\_3Value» Jahre

#### 4. Wie hoch wird Ihre Grundrente im Verhältnis zu Ihrem Einkommen kurz vor der Pensionierung voraussichtlich sein (in Prozenten)?

«CO\_4Value» %

#### 5. Haben Sie diese Rentenschätzung mit jener Schätzung, die das staatliche Vorsorgeinstitut INPS über deren Webseite zur Verfügung stellt, oder mit jener, die Sie mit dem Schreiben „Meine Rente“ erhalten haben, verglichen)?

«CO\_5A\_IsS» ja

«CO\_5B\_IsS» nein

#### 6. Haben Sie das Dokument „Meine Zusatzrente“ in der Standardversion geprüft, um zu entscheiden, wieviel Sie in den Pensionsfonds einzahlen müssen, um Ihre Grundrente, Ihrer aktuellen Arbeitssituation Rechnung tragend, zu ergänzen?

«CO\_6A\_IsS» ja

«CO\_6B\_IsS» nein

### ÜBEREINSTIMMUNG MIT DER VORSORGEENTSCHEIDUNG

#### 7. Persönliche Sparfähigkeit (Abfertigung ausgenommen)

«1A\_IsS» Durchschnittliche jährliche Ersparnis bis zu 3.000 €

«1C\_IsS» Durchschnittliche jährliche Ersparnis über 5.000 €

«SC\_1B\_IsS» Durchschnittliche jährliche Ersparnis über 3.000 bis 5.000 €

«SC\_1D\_IsS» Ich weiß nicht/ich antworte nicht

#### 8. In wieviel Jahren werden Sie voraussichtlich um eine Zusatzrentenleistung ansuchen?

«SC\_2A\_IsS» Innerhalb von 2 Jahren

«SC\_2C\_IsS» in 5 - 7 Jahren «SC\_2E\_IsS» in 10 - 20 Jahren

«SC\_2B\_IsS» in 2 - 5 Jahren «SC\_2D\_IsS» in 7 - 10 Jahren

«SC\_2F\_IsS» in über 20 Jahren

#### 9. Wie stark darf der Wert Ihrer Rentenposition schwanken?

«SC\_3A» Ich möchte nicht, dass der Wert meiner Rentenposition schwankt und gebe mich auch mit geringen Renditen zufrieden

«SC\_3B» Ich bin dazu bereit, geringe Schwankungen des Wertes meiner Rentenposition in Kauf zu nehmen, um möglicherweise höhere Renditen zu erzielen

«SC\_3C» Ich bin dazu bereit, auch hohe Schwankungen des Wertes meiner Rentenposition in Kauf zu nehmen, um so über die Zeit die Maximierung der Renditen verfolgen zu können

**Gesamtpunktezahl:** «Points»

	bis zu 4 Punkte	zwischen 5 und 7 Punkten	zwischen 8 und 12 Punkten
Investitionslinie	- garantierte Linie - Anleihenlinie - gemischte Anleihenlinie	- gemischte Anleihenlinie - gemischte Linie	- gemischte Linie - Aktienlinie

Die Simulation der Zusatzrente kann mittels des Berechnungstool auf unserer Webseite [www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it) durchgeführt werden.

Das Mitglied bestätigt, dass der Fragebogen in all seinen Teilen von Ihm ausgefüllt wurde und erklärt die Übereinstimmung bzw. Nichtübereinstimmung der Linienwahl mit der Gesamtpunktezahl überprüft zu haben.

Das Mitglied bestätigt den Fragebogen nicht in all seinen Teilen ausgefüllt zu haben und erklärt sich dessen bewusst zu sein, dass das Teil- oder Nichtausfüllen des Bereiches zur „Übereinstimmung mit der Vorsorgeentscheidung“ es nicht erlaubt, die Bewertungstabelle als Hilfestellung für die Auswahl zwischen den verschiedenen Anlagemöglichkeiten zu verwenden.

Ort und Datum

Unterschrift des Mitglieds



## DATENSCHUTZERKLÄRUNG

(gemäß der Art. 13 und 14 der EU-Verordnung Nr. 679/2016 zur Verarbeitung personenbezogener Daten)

Der für die Datenverarbeitung Verantwortliche ist ITAS Leben AG, mit Sitz in Piazza delle Donne Lavoratrici 2, Trento (nachstehend „ITAS“ oder „der Verantwortliche“) und teilt Ihnen gemäß Art. 13 und 14 der EU-Verordnung Nr. 679/2016 (nachstehend auch „DS-GVO“) mit, dass die Sie betreffenden Daten für die nachstehend angeführten Zwecke verarbeitet werden.

### 1. VON UNS VERARBEITETE DATEN

Für die in dieser Datenschutzerklärung genannten Zwecke kann ITAS gemeinsame personenbezogene Daten wie persönliche Daten (Name, Vorname, Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse und andere Adressen, eine Identifikationsnummer, eine Online-Kennung) sowie wirtschaftliche und finanzielle Daten (z. B. Daten über Transaktionen, die während der Vertragsbeziehung mit dem Inhaber der Datenverarbeitung durchgeführt werden) verarbeiten.

Ausschließlich in folgenden beiden Fällen kann ITAS zudem – mit Ihrer ausdrücklichen Zustimmung – besondere Kategorien von auf Ihre Person bezogenen Daten<sup>2</sup> verarbeiten: zur Eröffnung und zur Verwaltung des Vertragsverhältnisses sowie zur Erfüllung Ihrer besonderen Wünsche, falls dies die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erfordert.

Sollten Sie sich dafür entscheiden, diese Zustimmung nicht zu erteilen, so ist es dem Verantwortlichen nicht möglich, die Geschäftsbeziehung aufrecht zu erhalten.

#### Herkunft der personenbezogenen Daten

Bei Ihren von ITAS verarbeiteten personenbezogenen Daten handelt es sich um jene, die Sie selbst zur Verfügung stellen, oder um solche, die bei Dritten oder bei Datenabnehmern eingeholt werden, falls der Verantwortliche Daten bei Unternehmen erwirbt zu Zwecken der Werbung, der Marktforschung oder des Angebots von Produkten oder Dienstleistungen, oder durch Einsichtnahme in rechtmäßig zugängliche Datenbanken, Listen und Register, einschließlich Kreditinformationssystemen.

Die vorliegende Datenschutzerklärung gilt auch für die Verarbeitung Ihrer persönlichen Daten, die von Dritten erworben werden.

### 2. ZWECKE DER DATENVERARBEITUNG

Ihre personenbezogenen Daten werden vom Verantwortlichen zu folgenden Zwecken verarbeitet:

#### 2.1. Versicherungstätigkeit und Vertragsausführung

Insbesondere für: a) die Einholung von Informationen vor Vertragsabschluss; b) die Ausarbeitung und den Abschluss von Versicherungsverträgen und die Erfüllung der sich daraus ergebenden Verpflichtungen; c) die Einnahme der Prämien; d) die Schadenregulierung oder die Zahlung sonstiger Leistungen; e) die Rückversicherung; f) die Mitversicherung; g) die korrekte Bewertung, auch durch Abfrage rechtmäßig zugänglicher Datenbanken, wie z. B. Kreditinformationssysteme, der Zuverlässigkeit und Pünktlichkeit der von der betreffenden Person geleisteten Zahlungen im Zusammenhang mit Anträgen auf Erleichterungen bei der Prämienzahlung, sowie die Verhinderung und Aufdeckung von Versicherungsbetrug, einschließlich der Verhinderung des Risikos des Identitätsdiebstahls, und der damit zusammenhängenden Rechtsstreitigkeiten; h) die Begründung, die Ausübung und die Verteidigung der Rechte des Versicherers; i) die Erfüllung anderer spezifischer gesetzlicher oder vertraglicher Verpflichtungen; l) die Analyse neuer Versicherungsmärkte; m) die Verwaltung und die interne Kontrolle; n) versicherungsmathematische Tätigkeiten; o) den Zugang zu Dienstleistungen zugunsten der Versicherungsnehmer, wie z. B. die Gewährung von Rabattgutscheinen, besondere Vereinbarungen usw.; p) die Überwachung der Nutzung der dem Betroffenen zur Verfügung gestellten Dienste.

#### 2.2. Gesetzliche Pflichten

Im Besonderen: gesetzliche Pflichten gemäß a) den Gesetzen zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche oder der Terrorismusfinanzierung sowie betrügerischer Handlungen; b) den EU-Verordnungen und/oder den sonstigen EU-Bestimmungen; c) den von Aufsichts- und Kontrollorganen oder von anderen dazu legitimierten Behörden erlassenen Bestimmungen.

#### 2.3. Geschäftliche Mitteilungen (Marketing)

Mit Ihrer Einwilligung kann ITAS Ihre personenbezogenen Daten a) zur Zusendung von geschäftlichen Mitteilungen über die von ITAS angebotenen Produkte und Dienstleistungen, auch durch Direktwerbung unter Verwendung der Ergebnisse der Analysen, b) zur Zusendung von geschäftlichen Mitteilungen anhand von Fernkommunikationsmitteln (gemäß Art. 82 der IVASS-Verordnung Nr. 40/2018) sowie c) zum Direktverkauf und zur Durchführung von Umfragen oder zur Marktforschung verarbeiten. Der Inhaber kann sich automatisierter Kontaktmethoden (wie z. B. E-Mail, SMS, MMS, Instant Messaging, soziale Netzwerke, Apps, automatisierte Anrufsysteme ohne Zutun eines Mitarbeiters usw.) und / oder herkömmlicher Methoden (wie z. B. Postsendungen) bedienen. Darüber hinaus können Ihre persönlichen Daten mit Ihrer Zustimmung und ausschließlich zu den oben genannten Zwecken anderen Personen weitergegeben werden, die als unabhängige Verantwortliche auftreten (Konzerngesellschaften, Vermittler, auf Marketinginformation und Werbung spezialisierte Unternehmen usw.).

#### 2.4. Profiling

Mit Ihrer Einwilligung kann ITAS Ihre persönlichen Daten und Konsumgewohnheiten sowie die Merkmale Ihrer finanziellen Situation und Ihrer Kreditwürdigkeit verarbeiten, um Ihnen entsprechend Ihren persönlichen Bedürfnissen die besten Angebote zu unterbreiten.

#### 2.5. Abtretung Ihrer personenbezogenen Daten an Unternehmen der ITAS-VERSICHERUNGSGRUPPE

Mit Ihrer Einwilligung kann ITAS Ihre personenbezogenen Daten einigen Gesellschaften der Unternehmensgruppe – nachstehend als „Datenabnehmer“ bezeichnet – für Marketingzwecke abtreten. Die Datenabnehmer können Ihre personenbezogenen Daten in ihrer Eigenschaft als selbstständige Verantwortliche zur Zusendung von geschäftlichen Mitteilungen über die angebotenen Produkte und Dienstleistungen – auch

<sup>2</sup> Es handelt sich um die personenbezogenen Daten gemäß Art. 9, Abs. 1 der DS-GVO.



durch Direktwerbung unter Verwendung der Ergebnisse der Analysen – sowie zum Direktverkauf und zur Durchführung von Umfragen oder zur Marktforschung verarbeiten.

### Empfänger der Daten (Datenabnehmer):

- a) ITAS VvaG, Piazza delle Donne Lavoratrici 2, 38122 Trento;
- b) Assicuratrice Val Piave S.p.A., Via Ippolito Caffi 83, 32100 Belluno;
- c) ITAS Pay S.p.A., Piazza delle Donne Lavoratrici 2, 38122 Trento;

### Zudem mit Bezug auf die Punkte von 2.1 bis 2.5:

Punkte	Folgen der Verweigerung der Bereitstellung	Dauer der Speicherung der personenbezogenen Daten
2.1	ITAS kann den Vertrag nicht abschließen und ausführen.	Zur Erfüllung der oben genannten Zwecke gemäß den jeweils geltenden Vorschriften erforderliche Zeit, jedoch nicht länger als 10 Jahre nach dem Datum der letzten Aufzeichnung gemäß dem Kodex der Privatversicherungen und der ISVAP-Durchführungsverordnung Nr. 27 vom 14. Oktober 2008.
2.2	ITAS kann den Vertrag nicht abschließen und ausführen.	Zur Erfüllung der oben genannten Zwecke gemäß den jeweils geltenden Vorschriften erforderliche Zeit, jedoch nicht länger als 10 Jahre nach dem Datum der letzten Aufzeichnung gemäß dem Kodex der Privatversicherungen und der ISVAP-Durchführungsverordnung Nr. 27 vom 14. Oktober 2008.
2.3	Werden die Daten nicht bereitgestellt, so hat dies keinen Einfluss auf die Erfüllung Ihrer Anfragen und die Ausführung der Verträge; der Verantwortliche kann Ihnen dann jedoch keine Marketingmitteilungen zukommen lassen.	Bis zu Ihrer Entscheidung, Ihre Einwilligung zu widerrufen und/oder die Beendigung der Verarbeitung zu verlangen. Wenn Sie auch dem in Punkt 2.4 dieser Datenschutzerklärung genannten Profiling zugestimmt haben, werden bei den auf dem Profiling gründenden Marketingaktivitäten nur die in den letzten 24 Monaten erfassten Daten berücksichtigt.
2.4	Werden die Daten nicht bereitgestellt, so hindert dies ITAS daran, die Dienstleistungen zu ermitteln, die Ihren persönlichen Eigenschaften entsprechen, unbeschadet jedoch der Ausführung des Vertrages durch ITAS	Bis zu Ihrer Entscheidung, Ihre Einwilligung zu widerrufen und/oder die Beendigung der Verarbeitung zu verlangen. In jedem Fall werden bei den auf dem Profiling gründenden Marketingaktivitäten nur die in den letzten 12 Monaten erfassten Daten berücksichtigt.
2.5	Werden die Daten nicht bereitgestellt, so hat dies keinen Einfluss auf die Erfüllung Ihrer Anfragen und die Ausführung der zwischen Ihnen und ITAS Verträge; ITAS kann Ihre personenbezogenen Daten aber nicht den Datenabnehmern für Werbezwecke abtreten.	Bis zu Ihrer Entscheidung, Ihre Einwilligung zu widerrufen und/oder die Beendigung der Verarbeitung zu verlangen.

### 3. ART UND WEISE DER VERARBEITUNG IHRER PERSONENBEZOGENEN DATEN

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt durch die in Art. 4 des Datenschutzgesetzes sowie in Art. 4, Punkt 2 der DS-GVO Handlungen: Sammlung, Aufzeichnung, Organisation, Speicherung, Abfrage, Bearbeitung, Änderung, Auswahl, Extraktion, Vergleich, Verwendung, Verbindung, Sperrung, Mitteilung, Löschung und Vernichtung von Daten.

Ihre personenbezogenen Daten werden sowohl auf Papier als auch elektronisch und/oder automatisch verarbeitet.

### 4. PERSONEN, DIE ZUGANG ZU IHREN DATEN HABEN

Ihre Daten können für die in Punkt 2 genannten Zwecke zugänglich gemacht werden:

- den Mitarbeitern des Verantwortlichen oder der Gesellschaften der Unternehmensgruppe in Italien und im Ausland in ihrer Eigenschaft als zur Verarbeitung befugte Personen und/oder als Systemadministratoren;
- dritten Unternehmen oder anderen Rechtssubjekten (beispielsweise Kreditinstitute, Freiberuflerkanzleien, Berater, Versicherungsgesellschaften zwecks Erbringung von Versicherungsdienstleistungen usw.), welche im Auftrag des Verantwortlichen als Auftragsverarbeiter ausgelagerte Aufgaben wahrnehmen.

### 5. PERSONEN, DENEN IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN MITGETEILT WERDEN KÖNNEN

Ohne ausdrückliche Zustimmung (gemäß Art. 24, Buchst. a), b), d) des Datenschutzgesetzes sowie Art. 6, Buchst. b) und c) der DS-GVO) kann der Verantwortliche Ihre Daten zwecks Ausführung der unter Punkt 2.1 genannten Verträge an andere Personen weitergeben, die dem Versicherungssektor angehören oder damit in Zusammenhang stehen, rein technische, organisatorische oder betriebliche Funktionen ausüben oder öffentlicher Natur sind und (in Italien oder im Ausland) für uns als Auftragsverarbeiter oder als unabhängige Verantwortliche tätig sind und somit zur sogenannten „Versicherungs-Dienstleistungskette“ gehören.

Dies betrifft insbesondere: Versicherer, Mitversicherer<sup>3</sup> und Rückversicherer<sup>4</sup>; Versicherungs- und Rückversicherungsagenten und -makler; Personen, die nach dem Finanzmarktgesetz zur Erbringung von Versicherungsdienstleistungen befugt sind (Banken, Vermögensverwaltungsgesellschaften, Post, Finanzintermediäre); Konzerngesellschaften (Mutter- oder Tochtergesellschaften sowie Unternehmen, an denen unsere Gesellschaft – auch indirekt – nach geltendem Recht beteiligt ist); Rechtsanwälte; Sachverständige; Kfz-Werkstätten; Kfz-Demontagezentren; Prämieneinnahmeunternehmen; Dienstleistungsunternehmen, die mit der Verwaltung, der Abwicklung und der Zahlung von Schäden betraut sind, einschließlich der Servicezentrale, Rechtsschutz-Beratungsunternehmen, mit dem öffentlichen Gesundheitssystem vertraglich gebundene Gesundheitseinrichtungen; IT-, Telematik- und Archivierungsdienstleistungsunternehmen; Postunternehmen (für die Übermittlung, den Versand, den Transport und die Sortierung von Mitteilungen an Kunden); Wirtschaftsprüfungs- und Beratungsunternehmen; Wirtschaftsinformationsunternehmen für finanzielle Risiken; Betrugsbekämpfungsunternehmen; Inkassounternehmen; ANIA - Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (Nationaler Verband der Versicherungsunternehmen); Konsortialorgane des Versicherungssektors, insbesondere im Hinblick auf das Versicherungsübereinkommen über direkte Entschädigung - CARD, Versicherungsgesellschaften für die Erbringung von Versicherungsdienstleistungen; andere Rechtssubjekte oder Datenbanken, welchen die Daten zwingend zu übermitteln sind (z. B. IVASS, CONSOB, UIF, Justizbehörden).

Ihre Daten werden nicht verbreitet.

## 6. PERSONEN, DENEN IHRE PERSONENBEZOGENEN DATEN ÜBERTRAGEN WERDEN KÖNNEN

Die personenbezogenen Daten werden auf Papier sowie auf Servern gespeichert, die sich in Italien und damit innerhalb der Europäischen Union befinden.

In jedem Fall gilt, dass es dem Verantwortlichen bei Bedarf zusteht, die Server auch außerhalb der EU zu verlegen. Für einen solchen Fall versichert der Verantwortliche von vornherein, dass die Übertragung der Daten außerhalb der EU in Übereinstimmung mit den geltenden gesetzlichen Bestimmungen erfolgt, wobei die von der Europäischen Kommission vorgesehenen Standardvertragsklauseln zu unterzeichnen sind.

## 7. SCHUTZ IHRER DATEN

Um Ihre personenbezogenen und besonderen Daten zu schützen, trifft ITAS angemessene technische, physische, rechtliche und organisatorische Sicherheitsmaßnahmen.

Die meisten persönlichen und besonderen Daten, über die wir verfügen, werden elektronisch gespeichert: Zu diesem Zweck wurden geeignete IT-Sicherheitsmaßnahmen ergriffen, welche die vollständige Einhaltung der geltenden Bestimmungen gewährleisten.

## 8. IHRE RECHTE

In Bezug auf die in dieser Richtlinie beschriebene Verarbeitung können Sie als betroffene Person die in der DS-GVO festgelegten Rechte ausüben, und zwar insbesondere die folgenden:

- Auskunftsrecht – Recht, vom Verantwortlichen eine Bestätigung darüber zu verlangen, ob Sie betreffende personenbezogene Daten verarbeitet werden; ist dies der Fall, so haben Sie das Recht, Auskunft über diese personenbezogenen Daten sowie eine Kopie derselben zu erhalten.
- Recht auf Berichtigung – Recht, unverzüglich die Berichtigung unrichtiger personenbezogener Daten, die Sie betreffen, und/oder die Ergänzung unvollständiger Daten zu verlangen.
- Recht auf Löschung (Recht auf Vergessenwerden) – Recht auf unverzügliche Löschung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten.
- Recht auf Einschränkung der Verarbeitung – Recht, die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen, wenn die gesetzlichen Voraussetzungen gegeben sind.
- Recht auf Datenübertragbarkeit – Recht, personenbezogene Daten, die Sie betreffen, in einem strukturierten Format zu erhalten, das üblicherweise von einem automatischen Gerät verwendet und gelesen werden kann, und diese Daten ungehindert an einen anderen Verantwortlichen zu übermitteln, wenn die Verarbeitung auf einer Zustimmung beruht und automatisiert erfolgt; Dazu kommt das Recht, zu erwirken, dass Ihre personenbezogenen Daten direkt von ITAS einem anderen Verantwortlichen übermittelt werden, soweit dies technisch machbar ist.
- Widerspruchsrecht – Recht, sich jederzeit der auf berechtigte Interessen gestützten Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten – einschließlich des Profilings – zu widersetzen, es sei denn, dass zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung vorliegen, welche die Interessen, die Rechte und die Freiheiten der betroffenen Person überwiegen, oder dass die Verarbeitung der Geltendmachung, der Ausübung oder der Verteidigung von Rechtsansprüchen dient.
- Recht, eine Beschwerde bei dem Garanten für den Datenschutz einzureichen.
- Widerruf der Einwilligung, und zwar jederzeit und auf so einfache Weise, wie dies für die Erteilung vorgesehen war.

## 9. WAHRNEHMUNG IHRER RECHTE

Sie können Ihre Rechte jederzeit geltend machen, indem Sie Ihre Mitteilung einer der folgenden Adressen zukommen lassen:

- Servizio Privacy Gruppo ITAS c/o ITAS, Piazza delle Donne Lavoratrici 2, 38122 Trento;
- E-Mail: [privacy@gruppoitas.it](mailto:privacy@gruppoitas.it).

## 10. ERMÄCHTIGTE PERSONEN

Verantwortlicher ist die Versicherungsgesellschaft ITAS Leben AG, mit Sitz in Piazza delle Donne Lavoratrici 2, Trento

Der Verantwortliche hat einen Datenschutzbeauftragten („Data Protection Officer“ oder „DPO“) ernannt, den Sie unter folgender E-Mail-Adresse erreichen: [dpo@gruppoitas.it](mailto:dpo@gruppoitas.it).

<sup>3</sup> Unternehmen, die jeweils einen Teil des mit ein und demselben Vertrag eingegangenen Risikos übernehmen.

<sup>4</sup> Unternehmen, welche die Versicherungsunternehmen versichern.





## EINWILLIGUNG

Der Unterfertigte (Familienname und Name) \_\_\_\_\_ erklärt, den Inhalt dieses Dokuments sorgfältig gelesen und verstanden zu haben und der Verwendung personenbezogener Daten gemäß EU-Verordnung Nr. 679/2016 („DS-GVO“) zuzustimmen.

### Einwilligung zur Verarbeitung besonderer Kategorien von personenbezogenen Daten (1)

Wir ersuchen Sie, Ihre Einwilligung zur Verarbeitung der besagten Daten zu erteilen, indem Sie eines der folgenden Kästchen ankreuzen: Wir weisen darauf hin, dass wir Ihnen ohne Ihre Zustimmung zur Datenverarbeitung keine Dienstleistungen oder Versicherungsprodukte anbieten können.

«PrivacyOpz1tIsS» Ich erteile meine Zustimmung

«PrivacyOpz1tIsN» Ich verweigere die Zustimmung

### Einwilligung zur Zusendung von geschäftlichen Mitteilungen (Marketing) auch gemäß Art. 82 der IVASS-Verordnung Nr. 40/2018 (2.3)

«PrivacyOpz2tIsS» Ich erteile meine Zustimmung

«PrivacyOpz2tIsN» Ich verweigere die Zustimmung

### Einwilligung zum Profiling (2.4)

«PrivacyOpz3tIsS» Ich erteile meine Zustimmung

«PrivacyOpz3tIsN» Ich verweigere die Zustimmung

### Einwilligung zur Abtretung Ihrer personenbezogenen Daten an Unternehmen der ITAS-VERSICHERUNGSGRUPPE (2.5)

«PrivacyOpz4tIsS» Ich erteile meine Zustimmung

«PrivacyOpz4tIsN» Ich verweigere die Zustimmung

Datum: .....

Unterschrift: .....