

Fondo pensione PLURIFONDS

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

SCHEDA DEI COSTI

(Edizione 01/12/2020)

La presente Scheda dei costi riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a PLURIFONDS nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PLURIFONDS, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	25,82⁽¹⁾ euro da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo (anche nella fase di erogazione della RITA)⁽²⁾	
Direttamente a carico dell'aderente (prelevate annualmente)	20,49 euro⁽³⁾ , prelevate per il comparto Aequitas. 15,49 euro , prelevate per gli altri comparti. Le commissioni sono prelevate al 31 gennaio di ogni anno dai montanti maturati sui conti individuali degli aderenti. La prima commissione è prelevata dal primo versamento. Le spese sono dovute per intero anche in caso di permanenza al Fondo per periodi inferiori all'intera annualità. Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino/Alto Adige , tenuto anche conto di quanto previsto dal D.P.G.R. 11/L approvato il 7 settembre 2010 dalla Giunta della Regione Trentino-Alto Adige, le commissioni di cui sopra ammontano a euro 12,75 per il comparto AequITAS ed a euro 7,75 per gli altri comparti.
Indirettamente a carico dell'aderente ⁽⁴⁾	Una commissione di gestione prelevata mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto pari a:
SecurITAS (linea con garanzia)	1,00% del patrimonio su base annua (0,083% su base mensile)
SerenITAS	0,80% del patrimonio su base annua (0,066% su base mensile)
SolidITAS	1,15% del patrimonio su base annua (0,095% su base mensile)
AequITAS (linea Etica)	1,05% del patrimonio su base annua (0,087% su base mensile)
ActivITAS	1,50% del patrimonio su base annua (0,125% su base mensile)
Spese per l'esercizio di prerogative individuali	
Anticipazione	Non previste
R.I.T.A. (rendita integrativa temporanea anticipata)	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione Individuale	Non previste

- (1) Con riferimento alle **adesioni su base collettiva e convenzionamenti** con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti non viene richiesto il pagamento della commissione "una tantum".
- (2) L'erogazione della prestazione in Rita non prevede costi aggiuntivi. Sul montante che rimane investito invece, anche per i lavoratori che hanno convertito l'intera somma in RITA e che quindi non effettueranno versamenti contributivi aggiuntivi, continueranno ad essere applicati i costi (direttamente o indirettamente a carico dell'aderente) previsti dalla fase di accumulo
- (3) Con riferimento ai costi direttamente a carico dell'aderente della **linea Aequitas pari a 20,49 euro**, si specifica che annualmente il Fondo, per conto dell'aderente, preleva un importo pari a **5,00 euro** per ognuno degli iscritti al comparto Aequitas presenti alla data del 31 gennaio, quale **"contributo di solidarietà"** che sarà versato **al Fondo Aequitas per la Micro finanza**. Il versamento sarà fatto entro il 31 marzo di ogni anno.
- Il Fondo Aequitas per la Micro finanza è gestito da Fondazione Finanza Etica, per fornire garanzie a copertura di operazioni di microfinanza finanziate da Banca Popolare Etica e finalizzate a sostenere le iniziative produttive e imprenditoriali delle fasce deboli della popolazione e delle aree economiche più svantaggiate.
- (4) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del Fondo per la parte di competenza del comparto. In caso di investimento in OICR alternativi diversi da quelli collegati, sui comparti potranno gravare ulteriori commissioni di gestione e commissioni di incentivo (i.e. di *performance*) applicate dai gestori degli OICR sottostanti nella misura massima del 1,5%.
- Per maggiori informazioni vedere la Sezione **'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'**

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PLURIFONDS, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC indicato viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP. Gli ISC dei fondi pensione sono pubblicati sul sito *web* della COVIP.

Indicatore sintetico dei costi

ADESIONI INDIVIDUALI

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
ActivITAS	2,34%	1,84%	1,69%	1,59%
SolidITAS	1,98%	1,48%	1,33%	1,23%
AequITAS	2,01%	1,44%	1,26%	1,13%
SerenITAS	1,62%	1,12%	0,96%	0,86%
SecurITAS	1,82%	1,32%	1,17%	1,07%

N.B.: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

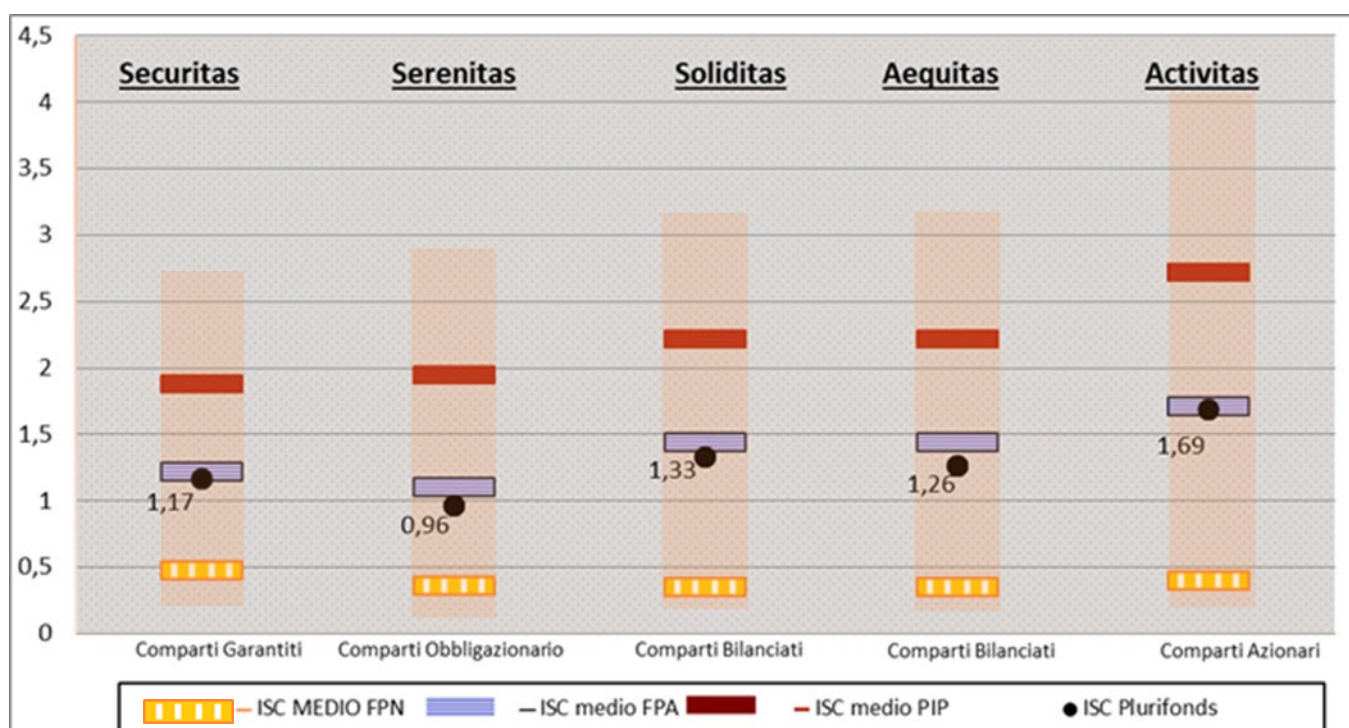
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PLURIFONDS è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme

pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di PLURIFONDS è **evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi**, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

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



LEGENDA:

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

Luogo e data

Firma dell'aderente

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).

Copia per l'Aderente

Fondo pensione PLURIFONDS

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

SCHEDA DEI COSTI

(Edizione 01/12/2020)

La presente Scheda dei costi riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a PLURIFONDS nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PLURIFONDS, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	25,82 euro ⁽¹⁾ da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo (anche nella fase di erogazione della RITA) ⁽²⁾	
Direttamente a carico dell'aderente (<u>prelevate annualmente</u>)	20,49 euro ⁽³⁾ , prelevate per il comparto Aequitas. 15,49 euro , prelevate per gli altri comparti. Le commissioni sono prelevate al 31 gennaio di ogni anno dai montanti maturati sui conti individuali degli aderenti. La prima commissione è prelevata dal primo versamento. Le spese sono dovute per intero anche in caso di permanenza al Fondo per periodi inferiori all'intera annualità. Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino/Alto Adige , tenuto anche conto di quanto previsto dal D.P.G.R. 11/L approvato il 7 settembre 2010 dalla Giunta della Regione Trentino-Alto Adige, le commissioni di cui sopra ammontano a euro 12,75 per il comparto AequITAS ed a euro 7,75 per gli altri comparti.
Indirettamente a carico dell'aderente ⁽⁴⁾	Una commissione di gestione prelevata mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto pari a:
SecurITAS (linea con garanzia)	1,00% del patrimonio su base annua (0,083% su base mensile)
SerenITAS	0,80% del patrimonio su base annua (0,066% su base mensile)
SolidITAS	1,15% del patrimonio su base annua (0,095% su base mensile)
AequITAS (linea Etica)	1,05% del patrimonio su base annua (0,087% su base mensile)
ActivITAS	1,50% del patrimonio su base annua (0,125% su base mensile)
Spese per l'esercizio di prerogative individuali	
Anticipazione	Non previste
R.I.T.A. (rendita integrativa temporanea anticipata)	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione Individuale	Non previste

- (1) Con riferimento alle **adesioni su base collettiva e convenzionamenti** con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti non viene richiesto il pagamento della commissione "una tantum".
- (2) L'erogazione della prestazione in Rita non prevede costi aggiuntivi. Sul montante che rimane investito invece, anche per i lavoratori che hanno convertito l'intera somma in RITA e che quindi non effettueranno versamenti contributivi aggiuntivi, continueranno ad essere applicati i costi (direttamente o indirettamente a carico dell'aderente) previsti dalla fase di accumulo.
- (3) Con riferimento ai costi direttamente a carico dell'aderente della **linea Aequitas pari a 20,49 euro**, si specifica che annualmente il Fondo, per conto dell'aderente, preleva un importo pari a **5,00 euro** per ognuno degli iscritti al comparto Aequitas presenti alla data del 31 gennaio, quale **"contributo di solidarietà"** che sarà versato **al Fondo Aequitas per la Micro finanza**. Il versamento sarà fatto entro il 31 marzo di ogni anno.
Il Fondo Aequitas per la Micro finanza è gestito da Fondazione Finanza Etica, per fornire garanzie a copertura di operazioni di microfinanza finanziate da Banca Popolare Etica e finalizzate a sostenere le iniziative produttive e imprenditoriali delle fasce deboli della popolazione e delle aree economiche più svantaggiate.
- (4) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del Fondo per la parte di competenza del comparto. In caso di investimento in OICR alternativi diversi da quelli collegati, sui comparti potranno gravare ulteriori commissioni di gestione e commissioni di incentivo (i.e. di *performance*) applicate dai gestori degli OICR sottostanti nella misura massima del 1,5%.
- Per maggiori informazioni vedere la Sezione **'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'**

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PLURIFONDS, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC indicato viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP. Gli ISC dei fondi pensione sono pubblicati sul sito *web* della COVIP.

Indicatore sintetico dei costi

ADESIONI INDIVIDUALI

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
ActivITAS	2,34%	1,84%	1,69%	1,59%
SolidITAS	1,98%	1,48%	1,33%	1,23%
AequITAS	2,01%	1,44%	1,26%	1,13%
SerenITAS	1,62%	1,12%	0,96%	0,86%
SecurITAS	1,82%	1,32%	1,17%	1,07%

N.B.: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

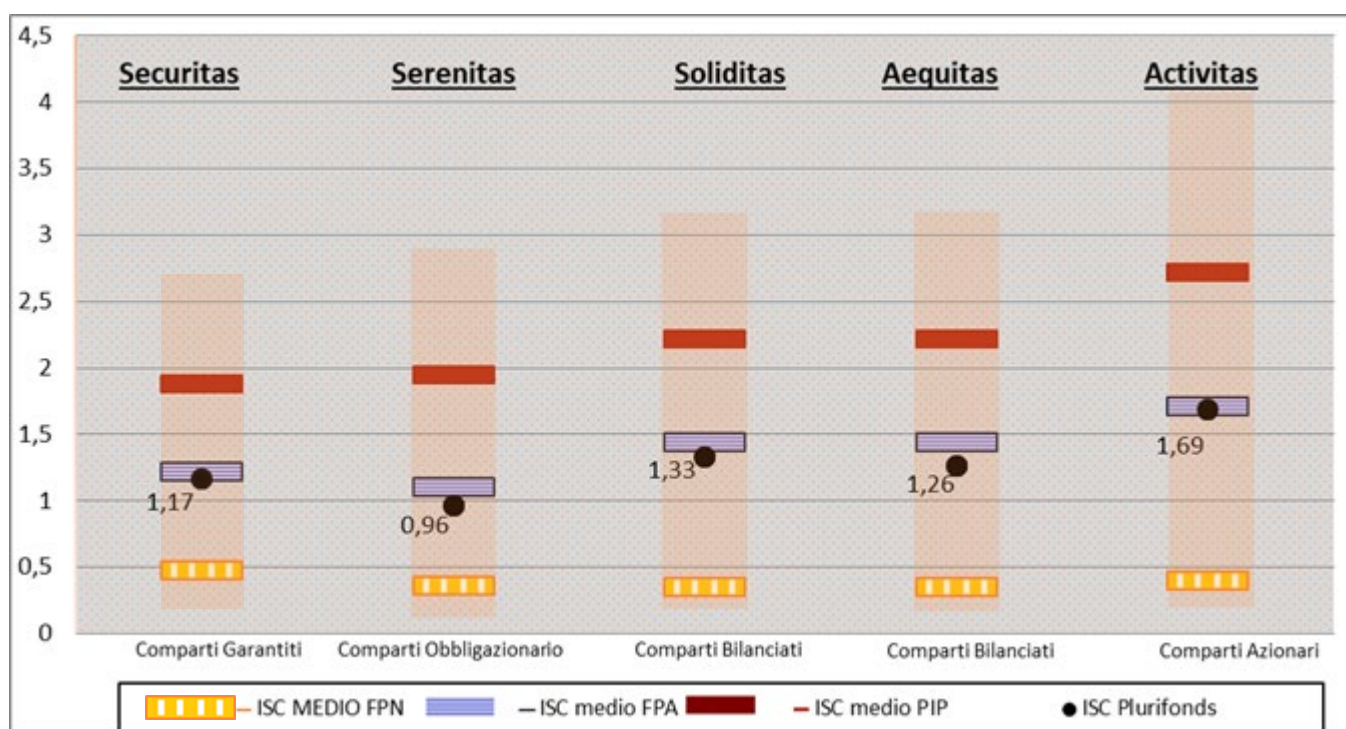
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PLURIFONDS è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP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

alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di PLURIFONDS è **evidenziata con un punto**; i **trattini indicano i valori medi**, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

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



LEGENDA:

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

Luogo e data

Firma dell'aderente

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito *web* della COVIP (www.covip.it).

Copia per il Collocatore

Fondo pensione PLURIFONDS

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

SCHEDA DEI COSTI

(Edizione 01/12/2020)

La presente Scheda dei costi riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a PLURIFONDS nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PLURIFONDS, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	25,82 euro ⁽¹⁾ da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo (anche nella fase di erogazione della RITA) ⁽²⁾	
Direttamente a carico dell'aderente (<u>prelevate annualmente</u>)	20,49 euro ⁽³⁾ , prelevate per il comparto Aequitas. 15,49 euro , prelevate per gli altri comparti. Le commissioni sono prelevate al 31 gennaio di ogni anno dai montanti maturati sui conti individuali degli aderenti. La prima commissione è prelevata dal primo versamento. Le spese sono dovute per intero anche in caso di permanenza al Fondo per periodi inferiori all'intera annualità. Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino/Alto Adige , tenuto anche conto di quanto previsto dal D.P.G.R. 11/L approvato il 7 settembre 2010 dalla Giunta della Regione Trentino-Alto Adige, le commissioni di cui sopra ammontano a euro 12,75 per il comparto AequITAS ed a euro 7,75 per gli altri comparti.
Indirettamente a carico dell'aderente ⁽⁴⁾	Una commissione di gestione prelevata mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto pari a:
SecurITAS (linea con garanzia)	1,00% del patrimonio su base annua (0,083% su base mensile)
SerenITAS	0,80% del patrimonio su base annua (0,066% su base mensile)
SolidITAS	1,15% del patrimonio su base annua (0,095% su base mensile)
AequITAS (linea Etica)	1,05% del patrimonio su base annua (0,087% su base mensile)
ActivITAS	1,50% del patrimonio su base annua (0,125% su base mensile)
Spese per l'esercizio di prerogative individuali	
Anticipazione	Non previste
R.I.T.A. (rendita integrativa temporanea anticipata)	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione Individuale	Non previste
(1) Con riferimento alle adesioni su base collettiva e convenzionamenti con associazioni di	

lavoratori autonomi o liberi professionisti non viene richiesto il pagamento della commissione "una tantum".

(2) L'erogazione della prestazione in Rita non prevede costi aggiuntivi. Sul montante che rimane investito invece, anche per i lavoratori che hanno convertito l'intera somma in RITA e che quindi non effettueranno versamenti contributivi aggiuntivi, continueranno ad essere applicati i costi (direttamente o indirettamente a carico dell'aderente) previsti dalla fase di accumulo

(3) Con riferimento ai costi direttamente a carico dell'aderente della **linea Aequitas pari a 20,49 euro**, si specifica che annualmente il Fondo, per conto dell'aderente, preleva un importo pari a **5,00 euro** per ognuno degli iscritti al comparto Aequitas presenti alla data del 31 gennaio, quale **"contributo di solidarietà"** che sarà versato **al Fondo Aequitas per la Micro finanza**. Il versamento sarà fatto entro il 31 marzo di ogni anno.

Il Fondo Aequitas per la Micro finanza è gestito da Fondazione Finanza Etica, per fornire garanzie a copertura di operazioni di microfinanza finanziate da Banca Popolare Etica e finalizzate a sostenere le iniziative produttive e imprenditoriali delle fasce deboli della popolazione e delle aree economiche più svantaggiate.

(4) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del Fondo per la parte di competenza del comparto. In caso di investimento in OICR alternativi diversi da quelli collegati, sui comparti potranno gravare ulteriori commissioni di gestione e commissioni di incentivo (i.e. di *performance*) applicate dai gestori degli OICR sottostanti nella misura massima del 1,5%.

Per maggiori informazioni vedere la Sezione **'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'**

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PLURIFONDS, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC indicato viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP. Gli ISC dei fondi pensione sono pubblicati sul sito *web* della COVIP.

Indicatore sintetico dei costi

ADESIONI INDIVIDUALI

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
ActivITAS	2,34%	1,84%	1,69%	1,59%
SolidITAS	1,98%	1,48%	1,33%	1,23%
AequITAS	2,01%	1,44%	1,26%	1,13%
SerenITAS	1,62%	1,12%	0,96%	0,86%
SecurITAS	1,82%	1,32%	1,17%	1,07%

N.B.: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

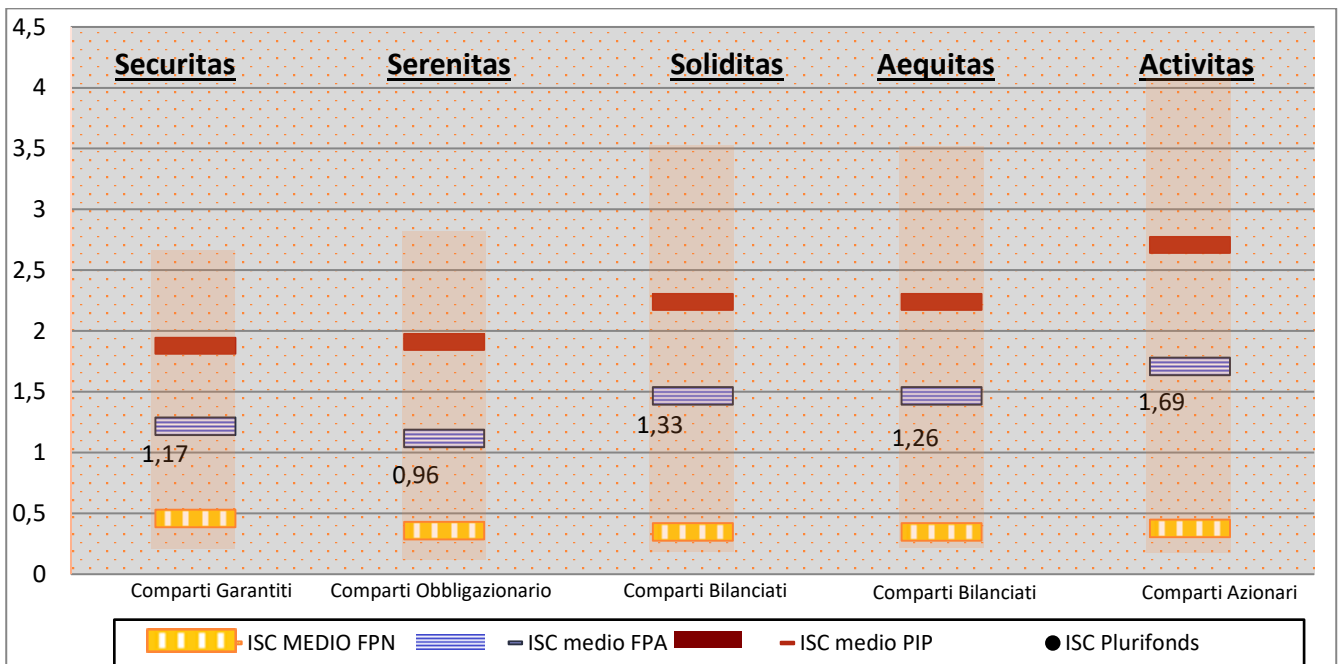
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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

L'onerosità di PLURIFONDS è **evidenziata con un punto**; i trattini indicano i **valori medi**, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

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



LEGENDA:

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

Luogo e data

Firma dell'aderente

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito *web* della COVIP (www.covip.it).

Copia per Itas Vita Spa