plurifonds
Il Fondo Pensione Aperto di
ITAS VITA
partner di: pensplan
Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento

Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930
plurifonds.it - plurifonds@gruppoitas.it - Autorizzato alla costituzione in data 7.10.1998
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP in data 9.12.1998 al n° 40

Direzione Tecnica Vita

COGNOME NOME
INDIRIZZO
CAP CITTA' (PROV)

Trento, 17/05/2021

Il conto corrente del Fondo pensione è cambiato!

A partire dal mese di maggio Plurifonds, il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita, ha cambiato la Banca Depositaria e di conseguenza **è variato il conto corrente** sul quale eseguire i versamenti.

Ti invitiamo a prendere nota del nuovo conto corrente e ricordati di comunicarlo alla tua Banca per proseguire regolarmente con i versamenti o al tuo Datore di lavoro nel caso di versamento del trattamento di fine rapporto TFR.

Il precedente conto corrente **rimarrà attivo fino al 31 agosto 2021** ed i bonifici che nel frattempo arriveranno saranno reindirizzati in automatico verso la nuova Banca **ma a partire dal 1° settembre**, tutto ciò che arriverà sul conto precedente **sarà respinto**.

Le **nuove coordinate bancarie** sono:

IBAN: IT 47 W 03479 01600 000801466900

Banca: **BNP Paribas Securities Services**
Piazza Lina Bo Bardi 3
20124 MILANO

Per versamenti volontari aggiuntivi utilizzare la seguente causale:

CODICE FISCALE dell'aderente.

Se hai bisogno del nostro aiuto siamo a disposizione al **numero verde 800 29 28 37** oppure puoi contattare il tuo collocatore di fiducia "NOME COLLOCATORE".
Cordiali saluti.

Massimo Guarino
Direttore Vita
Itas Vita Spa

plurifonds
Il Fondo Pensione Aperto di
ITAS VITA
partner di: pensplan
Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento

Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930
plurifonds.it - plurifonds@gruppoitas.it - Autorizzato alla costituzione in data 7.10.1998
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP in data 9.12.1998 al n° 40

DIREZIONE TECNICA VITA

COGNOME NOME
INDIRIZZO
CAP CITTA' (PROV)

Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo (Anno 2020)

Gentile NOME

abbiamo il piacere di inviarti IL "Prospetto delle prestazioni pensionistiche", con il quale ti aggiorniamo sull'andamento di Plurifonds il Fondo Pensione Aperto di Itas Vita. La comunicazione è preparata sullo schema predisposto da COVIP (Commissione di vigilanza sui fondi pensione).

Il tuo collocatore di fiducia "NOME COLLOCATORE" è comunque sempre a disposizione.

Tuteliamo l'ambiente! Puoi ricevere tutte le comunicazioni inviate dal Fondo per posta elettronica anziché per posta ordinaria.

Massimo Guarino
Direttore Vita
ITAS VITA SpA.

plurifonds
Il Fondo Pensione Aperto di
ITAS VITA
partner di: pensplan

Autorizzato alla costituzione in data 7.10.1998
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP in data 9.12.1998 al n° 40

Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 – 38122 Trento
+39 0461 891711 | fax 0461 891930
plurifonds@gruppoitas.it | itas.vita@pec-gruppoitas.it
plurifonds.it

Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno 2020)

I tuoi dati(*)

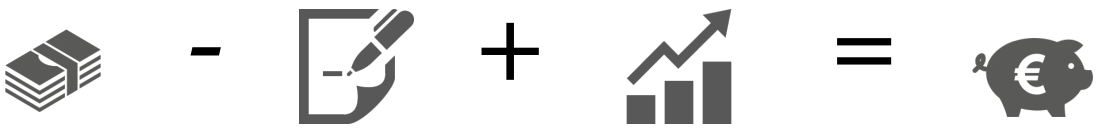
Cognome e nome:	Cognome Nome Luogo e	**Aderente n.:**	XXXXXX
Luogo e data di nascita:	data di nascita	**Data di adesione a fondo pensione:**	28/03/2007
Residenza:	Indirizzo	**Data di adesione alla previdenza complementare:**	28/03/2007
Codice fiscale:	codice fiscale	**Data prevista pensionamento di vecchiaia(**): il**	01/03/2021
Tipologia di adesione:	Su base individuale		
Soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza:		Designati	

⚠ ***AVVERTENZE:*** *Verifica la completezza e l'esattezza dei dati riportati; se riscontri anomalie o nel caso tu voglia cambiare i soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza contatta Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita.*

📖 *Accedendo all'area riservata puoi verificare i dati personali del soggetto da te designato.*

(*) I dati personali in possesso della forma pensionistica complementare sono trattati nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 e del decreto legislativo 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e, in tale ambito sono trasmessi a soggetti o a società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali all'attività della forma pensionistica complementare medesima, nonché alla COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organismi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.
(**) Se hai già compiuto 67 anni il prospetto prende a riferimento il tuo prossimo compleanno come data prevista per il pensionamento.

Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale



€ 46.927,59	***€ 4.090,00***	***€ 12.290,48***	***€ 55.128,07***
Hai versato(*)	***Hai già richiesto***	***Risultato netto della gestione(**)***	***Posizione individuale al 31.12.2020***

(*) L'importo comprende tutti i contributi investiti sulla tua posizione nell'anno solare precedente (in caso di contribuzione collegata al rapporto di lavoro sono compresi i contributi del lavoratore, il contributo del datore di lavoro ove previsto, il TFR, nonché gli eventuali contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato).
(**) L'importo è al netto della fiscalità e dei costi.

⚠ *Il valore della posizione individuale non tiene conto della garanzia, prestata al verificarsi di determinati eventi. Si ricorda, in ogni caso, che la gestione finanziaria del Comparto Securitas è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale.*

👁 *Consulta il Paragrafo "Come si è formata la tua posizione individuale", nella Sezione "La tua posizione individuale".*

Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia - Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930
plurifonds.it - plurifonds@gruppoitas.it - Autorizzato alla costituzione in data 7.10.1998
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP in data 9.12.1998 al n° 40

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

■ ***Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al MOMENTO DEL PENSIONAMENTO potresti avere:***

€ 55.691,26 (*) **(posizione finale)**
/€ 4.301,03 **(corrispondente valore della rata di rendita annua)**
annui(**)

(*) Gli importi sopra riportati sono elaborati sulla base del valore della posizione al netto di eventuali quote destinate a RITA.
(**) Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.

***AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il Fondo Pensione né la COVIP.*
Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo www.plurifonds.it/it/Principale/Calcola_la_tua_pensione_integrativa/Calcola_la_tua_pensione_integrativa.aspx. Sul sito web di Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita (www.plurifonds.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

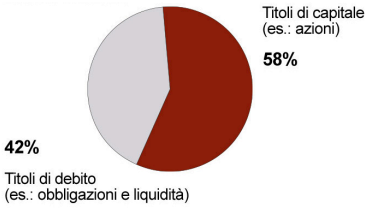
La tua posizione individuale

■ ***Come si è formata la tua posizione individuale***

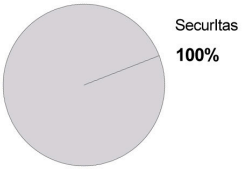
Posizione individuale al 31/12/2019			**€ 49.685,16**
Sviluppo della posizione individuale		**Dall'iscrizione (€)**	**Nel corso del 2020 (€)**
Hai versato	contributi aderente	30.693,88	5.000,00
	contributi TFR	16.233,71	0,00
Hai già richiesto	anticipazioni	4.090,00	0,00
Risultato netto della gestione		**12.290,48**	**442,91**
Posizione individuale al 31/12/2020		**55.128,07**	**55.128,07**

■ ***Come è composta la tua posizione individuale***

Composizione per strumenti finanziari



Composizione per comparti



Il valore della tua posizione individuale è dato dal prodotto del valore di quota per il numero delle quote che ti sono state assegnate. Qui di seguito trovi il dettaglio della tua posizione individuale con riferimento al comparto in cui hai investito:

	Posizione individuale al 31/12/2019				**Posizione individuale al 31/12/2020**			
	Quota %	**Numero quote**	**Valore quota (€)**	**Valore della posizione individuale (€)**	**Quota %**	**Numero quote**	**Valore quota (€)**	**Valore della posizione individuale (€)**
Securitas	100	3.278,68316	15,154	49.685,16	100	3.609,98404	15,271	55.128,07
TOTALE	100			**49.685,16**	100			**55.128,07**

***AVVERTENZA:** Verifica che le caratteristiche del comparto al quale sei iscritto corrisponda alle tue esigenze previdenziali. Nel farlo tieni conto dell'età, del reddito, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della posizione individuale e della capacità di risparmio personale. Il **Questionario di autovalutazione**, utilizzato in fase di adesione, può costituire un utile strumento per aiutarti a verificare se la scelta iniziale è ancora valida.*

Trovi le informazioni di dettaglio sulla composizione della tua posizione individuale accedendo all'area riservata.

Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia - Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930
plurifonds.it - plurifonds@gruppoitas.it - Autorizzato alla costituzione in data 7.10.1998
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP in data 9.12.1998 al n° 40

Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale

■ *Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno*

Dettaglio delle operazioni effettuate dal 01/01/2020 al 31/12/2020

Tipologia di operazione	Data operazione	Comparto	Entrate (€)				Uscite (€)	Spese dirett. a carico(€)	Ammontare investito / disinves.(€)	Valore quota (€)	Num. quote
			Contr. aderente	Contr. azienda	TFR	Altro				Data valoriz.	
RIPSALDO		SEC	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,154	3.278,68316
										31/12/19	
AGGIU	09/01/20	SEC	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	15,180	19,76285
										15/01/20	
QUOASS2020		SEC	0,00	0,00	0,00	0,00	-7,75	7,75	-7,75	15,350	-0,50489
										31/01/20	
AGGIU	10/02/20	SEC	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	15,384	19,50078
										15/02/20	
AGGIU	10/03/20	SEC	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	14,783	20,29358
										15/03/20	
AGGIU	09/04/20	SEC	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	14,596	20,55358
										15/04/20	
AGGIU	11/05/20	SEC	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	14,634	20,50021
										15/05/20	
AGGIU	09/06/20	SEC	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	14,820	20,24291
										15/06/20	
AGGIU	09/07/20	SEC	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	14,941	20,07898
										15/07/20	
AGGIU	10/08/20	SEC	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	14,980	20,02670
										15/08/20	
AGGIU	09/09/20	SEC	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	15,032	19,95742
										15/09/20	
AGGIU	09/10/20	SEC	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	15,124	19,83602
										15/10/20	
AGGIU	10/11/20	SEC	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	15,186	19,75504
										15/11/20	
AGGIU	09/12/20	SEC	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	15,290	19,62067
										15/12/20	
AGGIU	21/12/20	SEC	1.400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.400,00	15,271	91,67703
										31/12/20	
TOTALE*			**5.000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**-7,75**	**7,75**	**4.992,25**		**3.609,98404**

(*) I dati riportati nella riga "TOTALE" non corrispondono al saldo della posizione individuale, ma al totale delle operazioni effettuate nel corso dell'anno. Per vedere il saldo della tua posizione individuale devi consultare la precedente sezione denominata "Come si è formata la tua posizione individuale".

LEGENDA

SEC: SecurITAS

AGGIU: Versamento aggiuntivo

QUOASS: Commissione periodica di gestione

RIPSALDO: Ripresa saldo quote dell'anno precedente

⚠ ***AVVERTENZA:***
Verifica la correttezza delle informazioni riportate (in caso di anomalie contatta Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita).

Aspetti fiscali

Informazioni rilevanti ai fini fiscali	Anno 2020	Totale dal 2007 al 2020
Contributi versati e non dedotti(*)	0,00	0,00
Premi di risultato	0,00	0,00

(*) Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.

⚠ ***AVVERTENZA:*** *Entro il 31 dicembre del corrente anno (ovvero al momento della richiesta di liquidazione se antecedente a tale data), ricordati di effettuare la comunicazione relativa ai contributi versati e non dedotti a Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita.*

Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia - Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930
plurifonds.it - plurifonds@gruppoitas.it - Autorizzato alla costituzione in data 7.10.1998
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP in data 9.12.1998 al n° 40

Informazioni all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia

Le informazioni contenute in questa sezione sono fornite agli aderenti quando mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia.

In vista del pensionamento tieni conto che, una volta conseguiti i requisiti, puoi:

- **PROSEGUIRE LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA** oltre il raggiungimento dell'età pensionabile di vecchiaia prevista dal regime obbligatorio di appartenenza (se, alla data di pensionamento di vecchiaia, puoi far valere almeno 1 anno di adesione alla previdenza complementare);
- **RICHIEDERE L'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA** in RENDITA e/o CAPITALE nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa;
- **TRASFERIRE** la tua posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare alla quale puoi iscriverti, per avvalerti delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.

⚠ ***AVVERTENZA:*** *L'ammontare delle prestazioni pensionistiche sarà determinato al momento dell'accesso al pensionamento e pertanto può differire dal valore della posizione individuale riportato nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo", in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione.*

Informazioni sulla rendita

Le condizioni di rendita che ti verranno applicate saranno quelle in vigore al momento del tuo pensionamento.Non verranno applicate eventuali modifiche ai coefficienti di conversione avvenute nei tre anni precedenti la richiesta della prestazione.
Per calcolare la rata di rendita si moltiplica l'ammontare della posizione individuale per il "coefficiente di conversione" (che tiene conto delle aspettative di vita).

ESEMPIO PER IL CALCOLO DELLA RATA DI RENDITA:

Età di pensionamento	77	
Posizione individuale da trasformare in rendita	55.691,26 Euro	
Coefficiente di conversione	0,07723	
Rendita annua	55.691,26 x 0,07723 =	€ 4.301,03

Qui di seguito sono riportate le proiezioni della prima rata di rendita per le varie tipologie di rendita offerte(*):

Richiesta della prestazione			Importo(**) della rata nel caso di		
Data di erogazione	Età dell'aderente	Valore della posizione individuale maturata	Rendita vitalizia	Rendita vitalizia certa per 5 anni	Rendita vitalizia certa per 10 anni
31/12/2021	77	55.691,26	4.301,03	4.194,02	3.846,81
31/12/2022	78	56.260,20	4.621,72	4.480,86	4.041,43
31/12/2023	79	56.834,95	4.976,00	4.790,45	4.237,25
31/12/2024	80	57.415,58	5.368,08	5.123,47	4.432,16
31/12/2025	81	58.002,14	5.802,79	5.479,98	4.624,53

(*)Tra le opzioni di rendita offerte da Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita c'è anche la rendita reversibile, che qui non viene riportata in quanto il calcolo della rata dipende dall'età del soggetto reversionario.
(**)L'importo della rata è presentato al lordo della fiscalità ed è espresso in termini reali.

⚠ ***AVVERTENZA:*** *Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita né la COVIP. Le opzioni di rendita e i coefficienti di conversione in rendita utilizzati per il calcolo sono quelli in essere al momento dell'invio del prospetto e potrebbero non corrispondere a quelli previsti alla data dell'effettivo pensionamento.*

🕮 *Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo www.plurifonds.it/it/Principale/Calcola_la_tua_pensione_integrativa/Calcola_la_tua_pensione_integrativa.aspx. Sul sito web di Plurifonds il Fondo Pensione Aperto di ITAS VITA (www.plurifonds.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.*

Il calcolo di ciascuna rata si basa su un'ipotesi di pagamento annuale. Puoi scegliere anche periodicità di pagamento diverse (ad esempio mensile o trimestrale); l'importo di ogni singola rata sarà ricalcolato conseguentemente. Considera tuttavia che i costi di erogazione potrebbero essere più elevati per pagamenti più frequenti.

■ *Tipologie di rendite previste*

● **Rendita vitalizia**	Viene pagata all'aderente finché è in vita. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dall'aderente.
● **Rendita reversibile**	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, successivamente, al beneficiario designato.
● **Rendita vitalizia certa per 5 anni**	Viene pagata all'aderente finché è in vita ma, se l'aderente muore nei primi 5 anni, la rendita viene pagata al beneficiario da lui designato per il periodo che residua al completamento dei 5 anni.
● **Rendita vitalizia certa per 10 anni**	Viene pagata all'aderente finché è in vita ma, se l'aderente muore nei primi 10 anni, la rendita viene pagata al beneficiario da lui designato per il periodo che residua al completamento dei 10 anni.

⚠ ***AVVERTENZA:*** *Contatta Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita per farti supportare nella scelta della tipologia di rendita più adatta alle tue esigenze.*

🕮 *Per ogni altra informazione riguardante la FASE DI EROGAZIONE e i COSTI DI EROGAZIONE APPLICATI, puoi consultare il* ***Documento sull'erogazione delle rendite*** *(www.plurifonds.it).*

Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia - Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930
plurifonds.it - plurifonds@gruppoitas.it - Autorizzato alla costituzione in data 7.10.1998
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP in data 9.12.1998 al n° 40

Informazioni di carattere generale

I rendimenti e la gestione finanziaria

Rendimenti					
	Sostenibilità(*)	**2020**	**3 anni (2018-2020)**	**5 anni (2016-2020)**	**10 anni (2011-2020)**
SecurITAS(**) *Benchmark*	No	0,77% *2,92%*	1,37% *2,90%*	1,14% *2,23%*	1,67% *2,54%*

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivi investimenti sostenibili.
(**) Il Comparto ha iniziato la sua attività nel corso dell'anno 2001.

⚠ ***AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e vanno guardati prendendo a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tenere presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark; il rendimento del comparto e il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

I costi

Costi (TER)(*) - 2020			
	Oneri di gestione finanziaria	**Oneri di gestione amministrativa**	**Totale**
SecurITAS	0,86 %	0,12 %	0,98 %

(*)Il Total Expenses Ratio(TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2020

📖 *È possibile acquisire ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti, sull'andamento della gestione e i costi di Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita consultando la Nota informativa (www.plurifonds.it).*

Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia - Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930
plurifonds.it - plurifonds@gruppoitas.it - Autorizzato alla costituzione in data 7.10.1998
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP in data 9.12.1998 al n° 40

Dove trovare altre informazioni

- ***Dove trovare la documentazione informativa***
  Sul sito web www.plurifonds.it, sono resi disponibili tutti i documenti di cui la normativa e la COVIP ne prevedono la pubblicazione e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'aderente (ad esempio, il Regolamento, la Nota informativa, ecc.).

- ***Altre informazioni rilevanti***
  Per ulteriori informazioni di carattere generale in materia di previdenza complementare puoi consultare la **Guida introduttiva alla previdenza complementare** che la COVIP mette a disposizione sul proprio sito web (www.covip.it).

- ***Cosa puoi fare nell'area riservata***
  Accedendo all'area riservata puoi:
  - verificare la tua posizione individuale e l'evolversi della stessa;
  - verificare i dati relativi alla tua contribuzione;
  - verificare i tuoi dati personali ed aggiornarli (propri e dei beneficiari);
  - accedere alle informazioni riguardanti le opzioni esercitabili nel corso del rapporto di partecipazione (ad esempio anticipazione, riallocazione, riscatto, ...) e quelle in fase di pensionamento;
  - trasmettere richieste di liquidazione di prestazione e quelle inerenti all'esercizio di prerogative individuali (ad esempio trasferimento, riscatto, anticipazione, riallocazione) e verificare lo stato delle pratiche già presentate;
  - modificare la linea di investimento;
  - realizzare proiezioni personalizzate attraverso l'utilizzo di motori di calcolo e avere informazioni dettagliate in merito alle ipotesi utilizzate per il calcolo;
  - consultare il tuo archivio documenti (esempio: contributi versati, estratto conto degli anni precedenti, liquidazioni ricevute e altro ancora);
  - verificare il tuo rendimento personalizzato.

- ***Come contattare Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita***
  Puoi contattare telefonicamente Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita chiamando il numero **800 292 837**. Sono inoltre attivi i servizi e-mail: itas.vita@pec-gruppoitas.it e plurifonds@gruppoitas.it. In alternativa, puoi scrivere al seguente indirizzo: Piazza delle Donne Lavoratrici 2 , 38122 Trento.

plurifonds
Il Fondo Pensione Aperto di
ITAS VITA
partner di: pensplan

Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia - Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930
plurifonds.it - plurifonds@gruppoitas.it - Autorizzato alla costituzione in data 7.10.1998
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP in data 9.12.1998 al n° 40

Gentile Signor
COGNOME NOME
INDIRIZZO
CAP CITTA' (PROV)

Trento, 16.02.2021

Fondo Pensione aperto Plurifonds: riepilogo dei contributi volontari dell'anno 2020

Gentile NOME,

ti inviamo il riepilogo dei contributi versati sul tuo Fondo Pensione Plurifonds da allegare alla documentazione da presentare per la dichiarazione dei redditi.

Ti ricordiamo che, ai fini fiscali, questo documento deve essere accompagnato dalle contabili rilasciate dalla banca e di segnalare all'assistenza fiscale eventuali versamenti effettuati ad altre forme pensionistiche complementari.

Ti confermiamo inoltre che, come descritto all'articolo 8 commi 4, 5 e 6 del decreto n. 252/2005, i contributi versati sono deducibili dal reddito complessivo ai sensi dell'articolo 10 del TUIR e rientrano anche i versamenti effettuati a favore di un familiare "fiscalmente a carico".

I contributi versati, per la parte non dedotta, dovranno essere comunicati al Fondo entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento (vedi apposito modulo sul sito www.plurifonds.it).

Ti confermiamo che Plurifonds è un Fondo pensione aperto costituito ai sensi dell'art. 12 del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 ed iscritto all'albo Covip (Commissione di vigilanza dei fondi pensione) con il numero 40 ed è gestito da Itas Vita Spa che fa parte del Gruppo Itas Assicurazioni.
Il Fondo è stato costituito per consentire agli aderenti di disporre, all'atto del pensionamento, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio.

Ti ringraziamo per la fiducia.
Cordiali saluti

Massimo Guarino
Direttore Vita
ITAS VITA Spa

Ai fini della predisposizione della dichiarazione dei redditi precompilata, il fondo pensione comunicherà all'Agenzia delle Entrate il tuo codice fiscale quale soggetto che ha sostenuto la spesa relativa alla contribuzione individuale.
Sarà in ogni caso possibile modificare la dichiarazione precompilata, qualora si ritenga che il dato non sia corretto.

plurifonds
Il Fondo Pensione Aperto di
ITAS VITA
partner di: pensplan

Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia - Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930
plurifonds.it - plurifonds@gruppoitas.it - Autorizzato alla costituzione in data 7.10.1998
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP in data 9.12.1998 al n° 40

RIEPILOGO

DATI IDENTIFICATIVI

Nome e Cognome: Cognome Nome
Residenza: Indirizzo
Codice Fiscale: Codice fiscale

I contributi si considerano versati al Fondo nell'esercizio di riferimento 01/01/2020 - 31/12/2020.

Tabella 1 - CONTRIBUTI PERVENUTI DAL 01/01/2020 AL 31/12/2020

Data Valuta	Data Operazione	Importo
09/01/2020	09/01/2020	€ 300,00
10/02/2020	10/02/2020	€ 300,00
10/03/2020	10/03/2020	€ 300,00
09/04/2020	09/04/2020	€ 300,00
11/05/2020	11/05/2020	€ 300,00
09/06/2020	09/06/2020	€ 300,00
09/07/2020	09/07/2020	€ 300,00
10/08/2020	10/08/2020	€ 300,00
09/09/2020	09/09/2020	€ 300,00
09/10/2020	09/10/2020	€ 300,00
10/11/2020	10/11/2020	€ 300,00
09/12/2020	09/12/2020	€ 300,00
21/12/2020	21/12/2020	€ 1.400,00
TOTALE		**€ 5.000,00**

Nella tabella che segue (Tabella 2), vengono indicati i contributi pervenuti al Fondo successivamente alla data del 01/01/2021 e che potrebbero riferirsi a versamenti eseguiti nell'anno 2020.

Tabella 2 - CONTRIBUTI PERVENUTI DAL 01/01/2021 AL 15/01/2021

Data Valuta	Data Operazione	Importo
11/01/2021	11/01/2021	€ 300,00
TOTALE		**€ 300,00**

Per ricevere indicazioni sulla possibile evoluzione nel tempo della tua posizione previdenziale e, quindi, verificare la stima di calcolo della prima rata di rendita percepibile alla data di pensionamento, si richiama l'attenzione sull'utilità di effettuare simulazioni personalizzate accedendo al motore di calcolo appositamente predisposto sul sito web del Fondo www.plurifonds.it.

plurifonds
Il Fondo Pensione Aperto di
ITAS VITA
partner di: pensplan
Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento

Tel. 0461 891711 - Fax 0461 891930
plurifonds.it - plurifonds@gruppoitas.it - Autorizzato alla costituzione in data 7.10.1998
Iscritto all'Albo tenuto da COVIP in data 9.12.1998 al n° 40

[LE/CND]

ITAS VITA SpA - Plurifonds
Piazza delle Donne Lavoratrici, 2
38122 TRENTO (TN)

COMUNICAZIONE DEI CONTRIBUTI NON DEDOTTI

Il sottoscritto/a **COGNOME NOME**

aderente al Plurifonds n. ……

codice fiscale XXXXXXXXXXX nato/a a XXXXXXXX il GG/MM/AAAA

residente in via INDIRIZZO

CAP XXXXX città/paese XXXXXXXX prov. XX

tel. …… e-mail ……

DICHIARA

ai sensi dell'art. 8, comma 4, D.Lgs. n.252/2005 che ha effettuato **versamenti volontari aggiuntivi**

al Fondo Pensione Aperto dal 1 gennaio al 31 dicembre dell'anno 2020

e che **NON** ha beneficiato in sede di dichiarazione dei redditi della **deduzione fiscale**:

per un **importo** pari a _____euro (in lettere _____)

Attenzione!
L'attuale normativa prevede l'onere a carico degli aderenti di segnalare, **entro il mese di dicembre**, l'importo dei contributi che **non sono stati dedotti** né dal reddito dell'Iscritto, né dal reddito del cd. "Capofamiglia". L'obiettivo è quello di non gravare di imposte, al termine della partecipazione al Fondo.

QUINDI, se entro il 31 dicembre non riceveremo nessuna comunicazione, considereremo **interamente dedotti** i contributiversati nel corso del 2020

Se alla tua posizione previdenziale contribuisce **solo** il tuo datore di lavoro che ti versa il TFR e/o eventuali percentuali aggiuntive a suo e/o tuo carico **NON** è necessario compilare questo modulo

Data ……

Firma dell'aderente……
(in caso di minore firma di chi ne fa le veci)