



**ITAS  
PREVIDENZA**

**PENSPLAN  
PLURIFONDS**



**ITAS**  
ASSICURAZIONI

CON TE, DAL 1821.  
[gruppoitas.it](http://gruppoitas.it)



**PREVIDENTI OGGI,  
SERENI DOMANI**

COS'È

**PENSPLAN PLURIFONDS** è la soluzione ideale per garantire una copertura supplementare alla pensione pubblica. Versando regolarmente dei contributi, potrai assicurarti la giusta serenità anche dopo aver concluso l'attività lavorativa.

## CHI GESTISCE IL FONDO

ITAS Vita Spa ha affidato a PensPlan Invest SGR SpA la gestione finanziaria dei singoli comparti e a PensPlan Centrum Spa la gestione amministrativo-contabile.

CENTRUM PENSPLAN è la società istituita per realizzare e promuovere il progetto di previdenza complementare della Regione Trentino-Alto Adige/Südtirol come previsto dalla Legge Regionale 3/97.

## CHI PUÒ ADERIRE?

- ✔ lavoratori autonomi, lavoratori dipendenti, liberi professionisti e titolari di altri redditi
- ✔ casalinghe e familiari fiscalmente a carico
- ✔ iscritti a Fondi pensione negoziali che intendono costruirsi una forma di previdenza in aggiunta al loro Fondo

## LE LINEE DI INVESTIMENTO

**PENSPLAN PLURIFONDS** ti offre cinque diverse linee di investimento tra cui scegliere, in relazione alle tue esigenze e alla tua anzianità contributiva:

- ✔ **ActivITAS:** comparto con un grado di rischio medio-alto, consigliato per un investimento del capitale di medio-lungo periodo (15/20 anni). Questo comparto è particolarmente indicato per un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività lavorativa
- ✔ **SolidITAS:** comparto con un grado di rischio medio, consigliato per un investimento del capitale di medio periodo (5/10 anni). Questo comparto è particolarmente indicato per un soggetto che ha davanti a sé ancora alcuni anni di attività lavorativa
- ✔ **AequITAS:** comparto con un grado di rischio medio, consigliato per un investimento del capitale di medio periodo (5/10 anni). Questo comparto è particolarmente indicato per un soggetto attento alle caratteristiche di responsabilità sociale e ambientale dei titoli nei quali investe
- ✔ **SerenITAS:** comparto con un grado di rischio basso, consigliato per un investimento del capitale nel breve periodo (1/5 anni). Questo comparto è particolarmente indicato per un soggetto che è ormai prossimo alla pensione e sceglie una gestione prudente per consolidare il patrimonio accumulato

- ✔ **SecurITAS: (linea con garanzia)** comparto con un grado di rischio nullo nei casi in cui opera la garanzia di restituzione dell'importo minimo garantito, e basso nei casi in cui la garanzia di restituzione dell'importo minimo garantito non trovi applicazione. È un comparto consigliato per un investimento del capitale di breve periodo (1/5 anni) ed è indicato per un soggetto ormai prossimo alla pensione. Oltre alla garanzia del capitale, questa linea prevede anche la garanzia di un rendimento minimo pari all'1% su base annua che può aumentare all'1,25% per tutti gli anni in cui il rendimento è superiore al 3%. Questa garanzia è sempre operativa in caso di riscatto per decesso, mentre nei casi di riscatto per pensionamento e invalidità permanente è operativa solo se l'aderente ha maturato una permanenza continuativa in questa linea di investimento per almeno 5 anni. In questi casi sarà restituito al beneficiario l'importo più vantaggioso tra quello rivalutato in base all'andamento di mercato e quello calcolato in base al minimo garantito.

## I VANTAGGI IN PILLOLE

- ✔ ti assicuri una solida e certa integrazione economica negli anni della pensione
- ✔ puoi dedurre i contributi versati fino ad un massimo di 5.164,57 euro l'anno
- ✔ puoi dedurre anche i versamenti effettuati a favore di soggetti fiscalmente a carico (sempre entro il limite di 5.164,57 euro l'anno)

- ✔ godi di una tassazione vantaggiosa in fase di prestazione (può arrivare fino ad un minimo del 9%)
- ✔ godi di una tassazione agevolata dei rendimenti finanziari: rispetto alla maggior parte degli strumenti finanziari e dei titoli di stato

## LE GARANZIE PER I RESIDENTI IN TRENTINO-ALTO ADIGE

La legge regionale 27 febbraio 1997, n. 3 ha previsto l'introduzione di particolari interventi e garanzie finalizzati a sostenere i cittadini nella costituzione di una pensione complementare, tra cui:

- ✔ sostegno dei versamenti contributivi in situazioni di particolare bisogno dell'aderente (disoccupazione, iscrizione liste di mobilità, periodi di malattia non retribuita...)
- ✔ supporto legale gratuito in caso di omissioni contributive da parte del datore di lavoro
- ✔ garanzie in fase di erogazione delle prestazioni e in fase di maturazione del diritto alla prestazione pensionistica complementare

ITAS PREVIDENZA  
PENSPLAN PLURIFONDS  
è un prodotto **ITAS Vita**

Prima della sottoscrizione leggere  
il Fascicolo Informativo disponibile  
in agenzia o su **gruppaitas.it**.

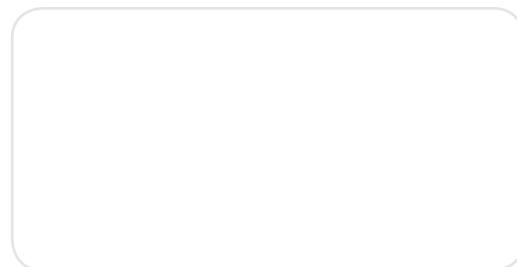
hmc.it

PERCHÉ COL QuORe



- perché il radicamento nel territorio è sinonimo di **Qualità** del servizio
- perché la nostra storia e i nostri valori si traducono in **Opportunità** d'offerta e di servizio per i soci assicurati
- perché la **Relazione**, cioè l'ascolto e la capacità di dare risposte, è il fondamento di una mutua

La tua Agenzia



Piazza delle Donne Lavoratrici, 2  
38123 Trento - Tel. 0461 891711

**gruppaitas.it**