

Vicino a te  
c'è chi ti conosce  
e ti protegge?



I prodotti assicurativi  
delle **Casse Rurali Trentine**.

 **800 29 28 37**  
[www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it)

Per un domani  
sicuro



La pensione complementare  
che dà stabilità al tuo futuro.

PENSPLAN  PLURIFONDS

In futuro l'entità delle pensioni erogate dallo Stato non sarà più in grado di assicurare al contribuente un adeguato livello di risorse economiche. Per questo motivo è necessario pensare ad una forma di sicurezza ulteriore per il proprio futuro, poichè non si potrà più fare affidamento solo sulla pensione pubblica. È necessario agire in tempo e costruirsi una pensione complementare aggiuntiva solida e sicura, che consenta di mantenere inalterato il proprio tenore di vita anche dopo il pensionamento.



## Il futuro che cercavi.

### I Fondi Pensione Aperti.

I fondi pensione aperti sono forme di risparmio a medio/lungo periodo, realizzate mediante il versamento di contributi che all'età pensionabile garantiscono l'erogazione di una rendita supplementare da affiancare alla pensione erogata dallo Stato.



### Cos'è PensPlan Plurifonds?

PensPlan Plurifonds è il fondo pensione aperto di ITAS VITA S.p.A. costituito in collaborazione con Centrum PensPlan S.p.A., nell'ambito dell'attuazione degli obiettivi dettati dalla Legge Regionale n.3/97 sulla previdenza complementare. PensPlan Plurifonds viene offerto attraverso tre specifici programmi previdenziali:

- **PensPlan Plurifonds:** per lavoratori autonomi, liberi professionisti, titolari di altri redditi e lavoratori dipendenti;
- **PensPlan Family:** per casalinghe e familiari fiscalmente a carico;
- **PensPlan Plus:** per gli iscritti a Fondi negoziali che intendono costituirsi una forma individuale di previdenza in aggiunta al loro fondo, anche per sfruttare appieno i vantaggi fiscali per i redditi diversi da reddito da lavoro dipendente.

**Il 21.03.2007 PensPlan Plurifonds ha ottenuto l'approvazione, da parte della COVIP, del nuovo Regolamento adeguato al decreto lgs. 252/2005.**



## Linee d'investimento di PensPlan Plurifods.

PensPlan Plurifonds offre sei diverse possibilità di investimento "più o meno aggressive" tra cui scegliere in relazione alle proprie esigenze e all'orizzonte temporale della propria vita lavorativa.

- **SummitAS:** comparto ad altissima componente azionaria, per un investimento del capitale nel lungo periodo (> 15 anni);
- **ActivITAS:** comparto ad alta componente azionaria, per un investimento del capitale nel medio/lungo periodo (> 10 anni);
- **SolidITAS:** comparto bilanciato, per un investimento del capitale nel medio periodo ( $\geq$  10 anni);
- **AequITAS:** comparto bilanciato obbligazionario, per un investimento del capitale nel medio periodo (5/10 anni). Il grado di rischio è medio, la componente azionaria massima è infatti del 40%. Per la componente obbligazionaria l'investitore non è esposto al rischio cambio, in quanto la valuta di denominazione è l'euro. La strategia d'investimento si basa su questi principi:
  - investire in strumenti e titoli di emittenti che prediligono la salvaguardia dei diritti umani e il rispetto dell'ambiente;
  - sostegno dei paesi in fase di sviluppo;
  - tutela dei diritti degli animali.
- **SerenITAS:** comparto a maggior componente obbligazionaria, per un investimento del capitale nel breve/medio periodo ( $\leq$  5 anni);
- **SecurITAS:** comparto monetario, per un investimento del capitale nel breve periodo (< 5 anni). La linea garantisce un importo almeno pari alla somma dei contributi versati, al netto delle spese di gestione, esclusivamente nei seguenti casi: esercizio del diritto alle prestazioni pensionistiche complementari; riscatto conseguente a sopravvenuta invalidità totale e permanente dell'aderente; riscatto degli aventi diritto per premorienza dell'aderente.

## La gestione finanziaria di PensPlan Plurifonds.

Le risorse sono gestite sulla base di un sistema multimanager/multicomparto. Sono stati così individuati diversi gestori finanziari specializzati per area geografica e tipologica di titoli, che sono in grado perciò di garantire le competenze e il know-how necessari a conseguire il massimo profitto nell'ambito del segmento di investimento a loro affidato.

## I Gestori di PensPlan Plurifonds.

ITAS VITA SPA è la società specializzata vita del Gruppo ITAS Assicurazioni, la cui capogruppo è ITAS MUTUA, la compagnia di assicurazioni più antica d'Italia, nata a Trento nel 1821.

Esperienza, competenza professionale e solidità economica consentono a ITAS VITA SpA di fornire risposte di qualità, grazie a soluzioni assicurativo-previdenziali innovative e su misura.

Il **CENTRUM PENSPLAN SPA** è la società istituita per dare compimento a tutte le attività necessarie a realizzare il progetto di previdenza complementare della Regione Trentino Alto Adige/Südtirol, come previsto dall'art. 3 della Legge Regionale n. 3/97. La società, costituita per oltre il 90% dalla Regione, e per la rimanente parte da ITAS VITA SpA e dalle banche regionali, fornisce a PensPlan Plurifonds servizi amministrativo-contabili, logistici e di consulenza finanziaria in forma gratuita, gestisce il fondo di garanzia ed ha il compito di promuovere il progetto. Il Centrum PensPlan SpA. ha ottenuto dalla prestigiosa rivista inglese IPE (Investment & Pensions Europe) l'ambito riconoscimento di leader nell'elaborazione di strategie finanziarie e per il sistema di selezione dei gestori finanziari, giudizio espresso da una commissione di 60 giudici internazionali.

La **PENSPLAN INVEST SGR SPA** è la società di gestione del risparmio, costituita dal Centrum PensPlan SpA assieme a ITAS VITA SpA e diverse banche con sede nella Regione Trentino Alto Adige/Südtirol, che eroga servizi di consulenza a favore dei fondi pensione rientranti nel progetto in merito all'asset allocation strategica, alla scelta e alla valutazione dei gestori e della banca depositaria.

**Il Centrum PensPlan S.p.A. e la PensPlan Invest SGR SpA hanno ottenuto il certificato UNI EN ISO 9001:2000 sui servizi erogati e il marchio EB Trust per i relativi siti internet, diventando le prime due società certificate operanti in campo previdenziale in Italia.**

**Il sistema delle Casse Rurali Trentine è attualmente composto da 46 banche con 380 sportelli.**

**Al 31 dicembre 2008 la raccolta complessiva ammontava a 15,9 miliardi di euro ed i finanziamenti erogati erano pari a 12,0 miliardi di euro.**

**Le Casse Rurali Trentine sono il punto di riferimento della comunità, rappresentando oltre il 60% del mercato bancario locale.**

**Le Casse Rurali Trentine collocano il prodotto "PensPlan Plurifonds" in esclusiva bancaria per la Provincia di Trento.**



## Costi a Carico dell'iscritto in forma individuale:

- Commissione d'ingresso una tantum - **€ 25,82**  
(abbattibile in caso di convenzione e adesione collettiva).
- Commissione gestione annua per le **5 linee** esistenti - **€ 15,49**
- Commissione gestione annua linea **AequITAS** - **€ 20,49**

## Commissione gestione annuale sul patrimonio:

- SummITAS 1,70%
- ActivITAS 1,50%
- SolidITAS 1,15%
- SummITAS 1,70%
- SerenITAS 0,80%
- SecurITAS 0,80%

## I benefici fiscali di PensPlan Plurifonds.

I contributi versati per sé, o per i familiari a carico, compresi quelli versati dal datore di lavoro, sono deducibili dal reddito complessivo fino ad un importo massimo di 5.164,57 euro annui, con un possibile risparmio fiscale annuo di 2.220,76 euro. I rendimenti annuali del fondo saranno tassati annualmente all'11%. La tassazione finale sulle prestazioni pensionistiche è del 15% che si riduce progressivamente, dopo 15 anni di appartenenza al fondo, dello 0,30% per ogni anno, sino ad arrivare al 9% dopo 35 anni di permanenza. Ai lavoratori di prima occupazione successiva al 1.1.2007, è consentito dal 6° al 25° anno di partecipazione dedurre dal reddito complessivo contributi eccedenti il limite di 5.164,57 euro per un importo pari alla differenza tra l'importo di 25.822,85 euro (5.164,57 euro x 5) e i contributi effettivamente versati nei primi 5 anni di partecipazione, fino ad un massimo di 2.582,29 euro annui.

## Le garanzie della Regione Trentino Alto Adige.

Il Regolamento n. 16/L, approvato dalla Giunta Regionale il 4 novembre 2002 e contenente le modalità applicative della Legge Regionale n. 3/97 sulla previdenza complementare, ha definito precise garanzie e tutele da parte dell'ente Regione a favore degli aderenti al progetto PensPlan residenti in Trentino Alto Adige/Südtirol:

- sostegno dei versamenti contributivi in caso di particolari situazioni di bisogno e difficoltà quali: disoccupazione, iscrizione alle liste di mobilità, periodi di malattia non retribuiti, grave difficoltà economica del gruppo familiare;
- salvaguardia nella fase di contribuzione del montante accumulato per un periodo massimo di due anni prima del pensionamento, nonché, dopo il pensionamento, erogazione delle prestazioni previdenziali per un periodo massimo di due anni in caso di insolvenza del fondo o di liquidazione coatta amministrativa dell'assicurazione incaricata;
- fornitura gratuita dei servizi amministrativi, contabili e logistici e conseguente abbattimento significativo dei costi annuali;
- abbattimento dei costi fissi di gestione annua a carico dell'iscritto.

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione leggere le note informative, gli statuti o i regolamenti ed i progetti esemplificativi standardizzati delle stesse.

