

**DIREZIONE TECNICA VITA**

NOME COGNOME  
VIA VIA  
39100 BOLZANO (BZ)

**FONDO PENSIONE APERTO PENSPLAN PLURIFONDS**

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

**Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2013**

Questa comunicazione è stata redatta dal Fondo Pensione Aperto PensPlan Plurifonds, appartenente alla società Itas Vita S.p.a. in collaborazione con il PensPlan Centrum S.p.a., secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, organismo di sorveglianza dei fondi pensione.

Viene inviata ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2013.

Con questa comunicazione trasmettiamo inoltre il Progetto esemplificativo personalizzato, che rappresenta una stima dell'evoluzione tempo per tempo della tua posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

Il Fondo Pensione PensPlan Plurifonds è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

Ti ricordiamo che è possibile ricevere tutte le comunicazione inviate dal Fondo direttamente al proprio indirizzo di posta elettronica, anziché attraverso posta ordinaria, semplicemente compilando ed inviando l'apposito modulo allegato di questa comunicazione.

Per maggiori informazioni è disponibile la "Guida alla lettura della comunicazione periodica" sul sito [www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it), utile supporto alla lettura ed alla consultazione del documento.



Carlo Vanzo  
Responsabile Direzione Tecnica Vita  
ITAS VITA SPA



**Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale****SEZIONE 1 – Dati identificativi**

|  |                               |
|--|-------------------------------|
| <b>Cognome e Nome:</b>                                   | NOME COGNOME                  |
| <b>Luogo e data di nascita:</b>                          | BOLZANO, 16/05/1960           |
| <b>Residenza:</b>  | VIA VIA<br>39100 BOLZANO (BZ) |
| <b>Codice Fiscale:</b>                                   | XXXXXXXXXXXXXXXXXX            |
| <b>Tipologia di adesione:</b>                            | Individuale                   |
| Codice di adesione:                                      | 111111                        |
| <b>Data di adesione alla forma pensionistica:</b>        | 01/01/2001 (Individuale)      |
| <b>Data di iscrizione alla previdenza complementare:</b> | 01/01/2001                    |
| <b>Beneficiari in caso di premorienza:</b>               | EREDI (100%)                  |

**AVVERTENZE:**

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e se necessario di aggiornarli inviando, via e-mail o per posta ordinaria, il modulo disponibile sul sito web nella sezione "Modulistica".

Ricordiamo che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, se non è stata fatta diversa designazione, i beneficiari sono gli eredi.

**SEZIONE 2 – Dati riepilogativi al 31/12/2013**

|   |                    |
|---|--------------------|
| <b>Valore della posizione individuale:</b>                    | € 0,00             |
| <b>Rendimento netto del comparto <sup>1</sup>:</b>            | SECURITAS<br>1,82% |
| <b>Costi dei comparti di investimento (TER) <sup>2</sup>:</b> | SECURITAS<br>0,93% |

<sup>1</sup> Il dato indica il rendimento netto (della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2013. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente anche del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

<sup>2</sup> Il dato 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 2013.

**SEZIONE 3 – Posizione individuale maturata**

|          | Posizione individuale al 31/12/2012 |              |                                    | Posizione individuale al 31/12/2013 |              |                                    |
|----------|-------------------------------------|--------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------|------------------------------------|
| Comparto | Numero quote                        | Valore quota | Valore della posizione individuale | Numero quote                        | Valore quota | Valore della posizione individuale |
| SEC      | 952,89723                           | € 0,000      | € 0,00                             | 0,00000                             | € 0,000      | € 0,00                             |

| Entrate e Uscite                                 | Nel corso dell'anno 2013 | Al 31/12/2013 |
|--|--------------------------|---------------|
| A] Totale entrate                                | € 0,00                   | € 0,00        |
| - contributi lavoratore                          | € 0,00                   | € 0,00        |
| - contributi datore di lavoro                    | € 0,00                   | € 0,00        |
| - TFR  | € 0,00                   | € 0,00        |
| - contributo volontario                          | € 0,00                   | € 0,00        |
| - altro  | € 0,00                   | € 0,00        |
| - trasferimenti da altra forma pensionistica     | € 0,00                   | € 0,00        |
| - TFR pregresso                                  | € 0,00                   | € 0,00        |
| B] Totale uscite (1+2)                           | € 0,00                   | € 0,00        |
| 1- anticipazioni                                 | € 0,00                   | € 0,00        |
| 2- riscatti parziali                             | € 0,00                   | € 0,00        |
| 3- riscatti totali                               | € 0,00                   | € 0,00        |
| 4- trasferimenti in uscita                       | € 0,00                   | € 0,00        |
| C] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2012                 | € 0,00                   |               |
| D] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2013                 | € 0,00                   |               |
| VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)   | € 0,00                   |               |
| dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A - B)  | € 0,00                   |               |
| dovuta alla redditività netta della gestione (*) | € 0,00                   |               |

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2013 come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

| Dettaglio delle operazioni effettuate dall'1/1/2013 al 31/12/2013 |             |          |                     |                    |        |                       |        |        |                        |                                |              |              |
|---|-------------|----------|---------------------|--------------------|--------|-----------------------|--------|--------|------------------------|--------------------------------|--------------|--------------|
| Tipo di operazione  | Data valuta | Comparto | Entrate             |                    |        |                       |        | Uscite | Spese dirett. a carico | Ammontare investito /disinves. | Valore quota | Numero quote |
|   |             |          | Contributo aderente | Contributo azienda | TFR    | Contributo volontario | Altro  |        |                        |                                |              |              |
| <b>TOTALE</b>   |             |          | € 0,00              | € 0,00             | € 0,00 | € 0,00                | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00                 | € 0,00                         | -            | -            |

**LEGENDA:**

Ti riportiamo le causali utilizzate nel campo "Tipo di operazione" della sezione "Dettaglio delle operazioni effettuate".

- |  |  |
|--|--|
| <b>ANT:</b> Anticipi                                 | <b>PMX:</b> Addebito prest.acc. morte  |
| <b>CMX:</b> Commissioni periodiche di gestione       | <b>RE-:</b> Rettifica (-)              |
| <b>CN:</b> Contributo                                | <b>RE+:</b> Rettifica (+)              |
| <b>CN-F:</b> Tfr pregresso                           | <b>RIS-P:</b> Riscatto parziale        |
| <b>CN-T:</b> Contributi terzi                        | <b>RIS-T:</b> Riscatto totale          |
| <b>DIS:</b> Disinvestimento                          | <b>RSI:</b> Recupero spese iniziali    |
| <b>GIR-A:</b> Acquisto quote per rettifica movimento | <b>SW-A:</b> Acquisto quote per switch |
| <b>GIR-V:</b> Vendita quote per rettifica movimento  | <b>SW-V:</b> Vendita quote per switch  |
| <b>PIX:</b> Addebito prest.acc. morte e invalidità   | <b>TRAS:</b> Trasferimento             |
| <b>CNE:</b> Reintegro anticipazioni                  |  |

| Riepilogo dei contributi versati e non dedotti | Anno 2012 | Totale dal 2001 al 2012 |
|--|-----------|-------------------------|
|  | € 0,00    | € 0,00                  |

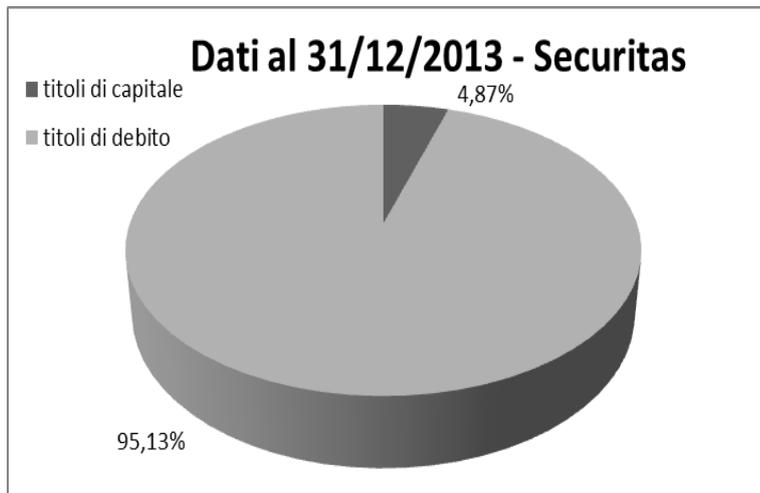
**AVVERTENZE:**

Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale.

I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che nel corso dell'anno sono stati effettivamente versati al Fondo, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica.

L'attuale normativa prevede l'onere a carico degli aderenti di segnalare, entro il 31 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.

**Ripartizione della posizione individuale per strumenti finanziari**



AVVERTENZA: E' importante verificare periodicamente che le caratteristiche del comparto a cui si è iscritti corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In questa verifica si deve tenere conto dell'età, del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale. Se le caratteristiche dei comparti non sono più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta compilando e trasmettendo alla società il modulo reperibile sul sito web o presso la sede della società.

| <b>Rendimenti</b> |             |                               |                               |                                |
|-------------------|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
|                   | <b>2013</b> | <b>3 anni<br/>(2011-2013)</b> | <b>5 anni<br/>(2009-2013)</b> | <b>10 anni<br/>(2004-2013)</b> |
| <b>SECURITAS</b>  | 1,82%       | 2,43%                         | 2,55%                         | 2,70%                          |
| Benchmark         | 2,39%       | 2,93%                         | 2,78%                         | 2,91%                          |

Nella tabella sono riportati i rendimenti del comparto dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 5 e 10 anni in confronto del relativo benchmark (indice di riferimento). Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener 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 incidono sull'andamento del benchmark;
- Il rendimento del comparto e del benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali;

**Nota bene:** il benchmark (indice di riferimento) sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui il fondo investe principalmente e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato. Il rendimento del benchmark è calcolato al lordo di dividendi e cedole, nel rispetto di quanto previsto dalla Delibera COVIP del 16 marzo 2012 "Disposizioni sul processo di attuazione della politica di investimento".

**SecurItas**

Nel corso del 2013 è stata prestata la massima attenzione sia al basso profilo di rischio del comparto in questione, sia all'obiettivo primario della tutela del capitale.

Per ciò che riguarda l'esposizione obbligazionaria si è mantenuto per tutto l'anno una vita finanziaria residua tendenzialmente corta, con particolare attenzione in tal senso verso paesi mitteleuropei quali Germania e Francia; parallelamente, a livello di peso percentuale, si è accordata una preferenza ad Italia e Spagna.

Ai fini di una diversificazione di portafoglio, è risultato apprezzabile il peso, relativo, destinato alla componente obbligazionaria societaria.

Si è provveduto inoltre a mantenere un portafoglio avente un buon livello quanto a merito di credito, per un profilo di rischio pertanto contenuto.

Per ciò che riguarda l'esposizione azionaria si è mantenuto un atteggiamento dinamico, sempre in una prospettiva prudenziale, favorendo OICR azionari ed in questo ambito titoli di sicura nomea ad alta capitalizzazione. In quest'ottica, dopo un inizio anno in sottopeso proprio in osservanza a detti principi garantistici, il peso azionario è rimasto prossimo al parametro di riferimento per quasi tutto il primo

## PENSPLAN PLURIFONDS

semestre, sino ad una riduzione in concomitanza con la flessione dei mercati azionari registrata a metà anno.

In seguito, considerando i buoni risultati conseguiti, ed in considerazione di titoli maggiormente reattivi rispetto all'andamento del mercato, si è mantenuto una leggera sottoesposizione rispetto al parametro di riferimento, per poi, durante gli ultimi 2 mesi dell'anno, procedere ad aumentare nuovamente il peso sino a valori vicini al parametro di riferimento, in corrispondenza del nuovo rally fatto segnare dai mercati azionari.

Il risultato di gestione conseguito risulta a fine anno pari ad un 1.82% contro un parametro di riferimento al 2.39%.

Ai sensi dell'articolo 6, comma 14, del decreto legislativo n. 252/2005, si comunica che nella gestione delle risorse e nelle linee seguite nell'esercizio dei diritti derivanti dalla titolarità dei valori in portafoglio non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici ed ambientali.

**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

| <b>Costi (TER) (*) - 2013</b>      |              |
|------------------------------------|--------------|
| <b>SECURITAS</b>                   |              |
| - Oneri di gestione finanziaria    | 0,74%        |
| - Oneri di gestione amministrativa | 0,19%        |
| <b>TOTALE</b>                      | <b>0,93%</b> |

(\*) 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 2013.

**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

\* \* \*

È possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione del comparto prescelto consultando la Nota informativa; la Nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede della società e in formato elettronico sul sito web del Fondo. Su richiesta, una copia della Nota può essere inviata agli interessati.

## Parte seconda. Informazioni generali

Si riportano di seguito le variazioni che hanno interessato il fondo pensione PensPlan Plurifonds nel corso del 2013.

### **Cambio di sede del Fondo**

Abbiamo trasferito la nostra sede operativa e legale in piazza delle Donne Lavoratrici 2 a Trento. I nostri rapporti contrattuali non subiscono alcuna variazione. Rimangono invariati denominazione sociale, dati fiscali, recapiti telefonici, indirizzi e-mail e numeri fax.

### **Aggiornamento documento sulle anticipazioni**

Il documento delle anticipazioni è stato aggiornato nella descrizione delle modalità e dei criteri per accedere alle prestazioni.

### **Si ricorda che .... "Norma transitoria zone terremotate"**

A partire da maggio 2012, a norma dell'art. 11 del D.l. n° 174 del 10 ottobre 2012, le domande di anticipazione per la casa e per la causale "ulteriori esigenze", rispettivamente art. 14 c.1 punto b e c del Regolamento del Fondo, avanzate da parte degli aderenti residenti nelle province di Bologna, Ferrara, Mantova, Modena, Reggio Emilia e Rovigo, sono accolte a prescindere dal requisito degli otto anni di iscrizione ad una forma pensionistica complementare.

La deroga ha durata triennale a decorrere dal 22 maggio 2012 fino al 21 maggio 2015.

### **I nostri riferimenti**

#### **Sito web**

Sul sito web [www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it), nella sezione "Modulistica" nei vari menù disponibili sono consultabili, oltre alla nota informativa, il regolamento, i documenti sul regime fiscale, sulle anticipazioni e il rendiconto. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.

#### **Consultazione della posizione individuale on line**

Nella sezione "Servizi on line" del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la password personale (modificabile).

#### **Assistenza tecnica**

Il personale del servizio clienti della società è a disposizione degli aderenti dal lunedì al giovedì dalle ore 9 alle 12 e dalle ore 14.30 alle 17 e il venerdì dalle ore 9 alle ore 12 al numero verde **800.29.28.37**.

#### **Comunicazioni e richieste**

Sede legale: Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 – 38123 Trento

Tel.: 0461/891711 - Fax: 0461/891930

E-mail: [plurifonds@gruppoitas.it](mailto:plurifonds@gruppoitas.it)

**RIEPILOGO DEI VERSAMENTI AL FONDO**

Nominativo: COGNOME NOME  
Indirizzo di residenza: VIA VIA  
39100 BOLZANO (BZ)  
Codice fiscale: XXXXXXXXXXXXXXXXX

**I TUOI VERSAMENTI DEL 2013 (\*)**

Contributi lordi versati nel corso dell'anno 2013: € 0,00  
Datore di lavoro: € 0,00  
Lavoratore: € 0,00  
TFR: € 0,00  
Contributo volontario aggiuntivo: € 0,00  
Contributo di terzi: € 0,00

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.

(\*) I dati riportati nella tabella sono aggiornati al 31/12/2013 sulla base delle informazioni in possesso del Fondo a questa data. Eventuali contributi pervenuti con valuta al beneficiario successiva al 31/12/2013 o con errori nella causale descrittiva non sono pertanto conteggiati nel riepilogo riportato. Si ricorda che il presente riepilogo non ha valore fiscale: ai fini della deduzione sarà pertanto necessario presentare le ricevute rilasciate dalla banca al momento dei versamenti in aggiunta alla presente scheda di riepilogo.

**PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO**

Stima della Pensione Complementare

NOME COGNOME

Il progetto personalizzato ti fornisce una stima della pensione complementare, **calcolata tenendo conto dei versamenti alla data del 31 dicembre 2013 e di un'ipotesi relativa ai versamenti futuri** <sup>1</sup>. La posizione individuale maturata e la prestazione pensionistica attesa così calcolate sono quindi da considerarsi **ipotetiche** e non vincolanti per le effettive prestazioni future.

**Avvertenza:** tutti gli importi riportati nelle tabelle che seguono sono indicati in termini reali, ovvero al netto dell'inflazione, e sono basati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto, quindi la posizione individuale maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle riportate. Tutte le indicazioni non impegnano pertanto in alcun modo né PensPlan Plurifonds né COVIP.

**Le informazioni e le ipotesi utilizzate per la stima sono aggiornate secondo quanto previsto dalla Deliberazione COVIP del 27 novembre 2012 Modifiche ed integrazioni alla Deliberazione del 31 gennaio 2008 recante "Istruzioni per la redazione del Progetto esemplificativo: Stima della pensione complementare"**

INFORMAZIONI ED IPOTESI UTILIZZATE PER LA STIMA

Data di riferimento per il calcolo del Progetto 31/12/2013

**a) Ipotesi definite dalla Covip**

|   |                    |
|---|--------------------|
| Rivalutazione annua stimata della contribuzione   | 1,00% <sup>2</sup> |
| Tasso annuo d'inflazione  | 2,00%              |
| Base tecnica demografica per il calcolo della rendita immediata vitalizia annua                     | IPS55U             |
| Tasso tecnico per il calcolo della rendita immediata vitalizia annua                                | 0,00%              |
| Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita immediata vitalizia annua | 1,25%              |

**b) Informazioni del Fondo Pensione**

I nostri costi

**Direttamente a carico dell'aderente**

Spese di adesione € 25,82 <sup>3</sup>

Spese da sostenere nella fase di accumulo prelevate annualmente dal fondo

|                            |                      |
|----------------------------|----------------------|
| - per la linea Aequitas    | € 20,49 <sup>4</sup> |
| - per tutte le altre linee | € 15,49 <sup>4</sup> |

**Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio, su base annua) SECURITAS 0,80%**

Rendimento annuo ipotizzato per il comparto: SECURITAS 2,10%

I tassi di rendimento sono calcolati sulla base della composizione del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione. Il progetto non considera la variabilità degli investimenti, tanto più elevata quanto maggiore è l'investimento azionario.

**c) Informazioni relative all'aderente**

|                                  |            |
|----------------------------------|------------|
| Data adesione                    | 01/01/2001 |
| Età al momento dell'adesione     | 40         |
| Età al momento della simulazione | 50         |

**d) Contribuzione ipotizzata annua <sup>1</sup>:**

|                                      |        |
|--------------------------------------|--------|
| contribuzione annua datore di lavoro | € 0,00 |
| contribuzione annua lavoratore       | € 0,00 |
| TFR                                  | € 0,00 |
| contributi volontari aggiuntivi      | € 0,00 |

<sup>1</sup> L'ipotesi di contribuzione è data dal totale dei contributi diviso gli anni di effettiva contribuzione; nel caso in cui questo versamento risultasse essere maggiore di 15.000,00 €, la stima dei versamenti verrà ipotizzata a 0 €. Se hai più di un'adesione sullo stesso comparto il calcolo avviene sulla tua situazione complessiva.

<sup>2</sup> I valori sono espressi in termini reali, ovvero al netto dell'inflazione, e seguono le direttive COVIP.

<sup>3</sup> Per le adesioni su base collettiva e per le convenzioni con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti non viene applicata la commissione una tantum. Tale agevolazione si estende anche ai familiari fiscalmente a carico dell'aderente.

<sup>4</sup> Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino Alto Adige, tenuto anche conto di quanto previsto dal D.P.G.R. 16/L approvato il 4 novembre 2002 dalla Giunta della Regione Trentino-Alto Adige, la commissione ammonta a € 12,75 per il comparto AequITAS ed a € 7,75 per gli altri comparti.

**FASE DI ACCUMULO: STIMA DELL'EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE N.xxxxx - COMPARTO SECURITAS**

**Al 31/12/2013 il saldo della posizione da te accumulata è pari a € 0,00. In base al saldo riportato, si stimano i seguenti importi di rendita per le relative ipotesi di età di pensionamento:**

- Nell'ipotesi che il tuo pensionamento avvenga a 66 anni, la rendita è stimata pari a € 0,00;
- Nell'ipotesi che il tuo pensionamento avvenga a 67 anni, la rendita è stimata pari a € 0,00;
- Nell'ipotesi che il tuo pensionamento avvenga a 68 anni, la rendita è stimata pari a € 0,00;
- Nell'ipotesi che il tuo pensionamento avvenga a 69 anni, la rendita è stimata pari a € 0,00;
- Nell'ipotesi che il tuo pensionamento avvenga a 70 anni, la rendita è stimata pari a € 0,00;

La tabella sotto riportata presenta una stima dell'evoluzione della tua posizione individuale nel corso della fase di accumulo. La prima riga corrisponde alla posizione individuale effettivamente maturata alla fine dello scorso anno.

| Data di riferimento della simulazione | Età anagrafica | Contributi ipotizzati annui <sup>1</sup> | Somma dei contributi pagati | Posizione maturata a fine periodo |
|---------------------------------------|----------------|--|-----------------------------|-----------------------------------|
| 31/12/2013                            | 53             | € 0,00                                   | € 0,00                      | € 0,00                            |
| 31/12/2018                            | 58             | € 0,00                                   | € 0,00                      | € 0,00                            |
| 31/12/2023                            | 63             | € 0,00                                   | € 0,00                      | € 0,00                            |
| 31/12/2026                            | 66             | € 0,00                                   | € 0,00                      | € 0,00                            |
| 31/12/2027                            | 67             | € 0,00                                   | € 0,00                      | € 0,00                            |
| 31/12/2028                            | 68             | € 0,00                                   | € 0,00                      | € 0,00                            |
| 31/12/2029                            | 69             | € 0,00                                   | € 0,00                      | € 0,00                            |
| 31/12/2030                            | 70             | € 0,00                                   | € 0,00                      | € 0,00                            |

Nella tabella sottostante sono riportate delle stime per età di pensionamento, del saldo totale della posizione accumulata e dell'importo della rendita annua ipotizzata. La rata di rendita si riferisce ad una rendita immediata vitalizia annua senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato è al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali.

| Età di pensionamento | Saldo totale della posizione | Importo rendita annua |
|----------------------|------------------------------|-----------------------|
| 66                   | € 0,00                       | € 0,00                |
| 67                   | € 0,00                       | € 0,00                |
| 68                   | € 0,00                       | € 0,00                |
| 69                   | € 0,00                       | € 0,00                |
| 70                   | € 0,00                       | € 0,00                |

Nota bene: l'età di pensionamento dipende dal regime previdenziale di base e dalla normativa vigente al momento della pensione. Ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.

**Su richiesta, l'esemplificazione può essere integrata con riferimento a una diversa tipologia di rendita tra quelle offerte dalla forma pensionistica. (V. regolamento del Fondo art 11 e 12)**

Ti ricordiamo che puoi sempre effettuare delle simulazioni "personalizzate" attraverso il Progetto esemplificativo a disposizione sul sito internet [www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it)

**Avvertenze:**

- I valori sono espressi in termini reali, ovvero al netto dell'inflazione, e seguono le direttive COVIP.
- Nel calcolo dell'evoluzione della posizione individuale si tiene conto dell'imposta dell'11% gravante sui rendimenti.
- I contributi sono indicati al lordo dei costi gravanti direttamente sull'aderente e dei contributi annui delle eventuali prestazioni assicurative accessorie.
- I contributi versati a ridosso della chiusura d'esercizio potrebbero non essere stati quotizzati; pertanto la posizione maturata non includerà tali importi. Tali contributi verranno quotizzati alla riapertura dell'esercizio successivo.
- La posizione maturata è esposta al netto di eventuali anticipazioni.
- La prestazione finale in rendita vitalizia immediata annua senza reversibilità, ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata, non tiene conto della tassazione che subirà a scadenza e dei vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. Per informazioni sui vantaggi fiscali derivanti da un'adesione al Fondo ti consigliamo di leggere il Documento sul regime fiscale, disponibile sul sito [www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it).
- Per il diritto all'accesso alla prestazione pensionistica vedi Regolamento del Fondo art. 11.
- Ulteriori informazioni sulle caratteristiche del Fondo Pensione le puoi trovare sul nostro sito [www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it) oppure sul Regolamento del Fondo Pensione.

<sup>1</sup> L'ipotesi di contribuzione è data dal totale dei contributi diviso gli anni di effettiva contribuzione; nel caso in cui questo versamento risultasse essere maggiore di 15.000,00 €, la stima dei versamenti verrà ipotizzata a 0 €. Se hai più di un'adesione sullo stesso comparto il calcolo avviene sulla tua situazione complessiva.

[LE/CND]

**ITAS VITA SpA - PensPlan Plurifonds**  
Piazza delle Donne Lavoratrici, 2  
38123 TRENTO (TN)

**COMUNICAZIONE DEI CONTRIBUTI NON DEDOTTI**

Il sottoscritto/a .....  
aderente al Pensplan Plurifonds n. ....  
codice fiscale |\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_| nato/a ..... il .....  
residente in via ..... n° .....  
CAP..... città/paese..... prov. ....  
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 2013

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 contributi versati nel corso del 2013  
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)



