



**ITAS
PREVIDENZA**

**PENSPLAN
PLURIFONDS**



ITAS
ASSICURAZIONI

CON TE, DAL 1821.
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**.

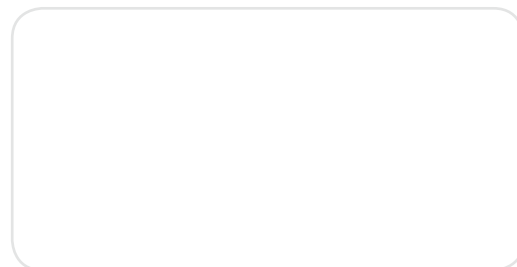
hmc.it

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