

plurifonds

Il Fondo Pensione Aperto di
ITAS VITA



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

🌐 gruppoitas.it

Soggetto istitutore del Fondo: ITAS VITA S.p.A.

Società del Gruppo ITAS Assicurazioni - Direzione e coordinamento di ITAS Mutua

Nota informativa

(depositata presso COVIP il 28/03/2024)

Itas Vita Spa è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.gruppoitas.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 28/03/2024)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le **principali caratteristiche** di Plurifonds il Fondo pensione aperto di Itas Vita e **facilitarti il confronto** tra il Fondo stesso e le altre forme pensionistiche complementari.

Premessa

Quale è l'obiettivo **Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita** è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona **Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita** opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Ogni versamento effettuato dà pertanto diritto all'assegnazione di un numero di quote. Il valore del patrimonio di ciascun comparto e della relativa quota è determinato **con periodicità quindicinale**, il giorno 15 e l'ultimo giorno di ogni mese anche se festivi. I versamenti sono trasformati in quote, e frazioni di quote, sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui sono resi disponibili per la valorizzazione.

Come contribuire Se aderisci a **Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita** sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a **Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita** individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

In caso di versamento del TFR, il datore di lavoro è invitato a versare regolarmente sulla tua posizione i contributi con cadenza trimestrale: gennaio, febbraio, marzo = 1° trimestre; aprile, maggio giugno = 2° trimestre; ecc, ecc.).

Il versamento sarà composto da un bonifico e da una "distinta" (accompagnatoria con la quale il datore attribuisce il versamento del bonifico).

Il datore potrà avvalersi di un'area riservata a lui dedicata e monitorare i dipendenti collegati a Plurifonds il Fondo pensione aperto di Itas Vita. Le istruzioni per accedervi sono contenute nella **lettera di benvenuto** che gli sarà inviata al momento della tua adesione al fondo.

I versamenti sono trasformati in quote e frazioni di quote, sulla base del primo valore di quota successivo al giorno in cui sono resi disponibili per la valorizzazione. Ogni versamento effettuato dà pertanto diritto all'assegnazione di un numero di quote. Il valore del patrimonio di ciascun comparto e della relativa quota è determinato con periodicità quindicinale, il giorno 15 e l'ultimo giorno di ogni mese anche se festivi.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – secondo le condizioni previste nel Regolamento;

- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).**
- **DECESSO PRIMA DEL RAGGIUNGIMENTI DELL'ETA' PENSIONABILE** - la posizione individuale che avrai accumulato in Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita sarà versata ai tuoi eredi ovvero alle diverse persone che ci avrai indicato.

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Ricordati che a fronte del beneficio fiscale che potrai usufruire nella fase di accumulo (vedi deducibilità del contributo versato), al momento delle erogazioni di tutte le prestazioni sopra descritte, il Fondo pensione applicherà le **imposte IRPEF** previste dalla legge con aliquote che variano dal 15 al 23% (sui montanti accumulati a partire dal 1° gennaio 2007 in poi mentre su quelli accantonati prima, il fondo applica la normativa fiscale previgente), a seconda della tipologia richiesta.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **5 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Securitas	garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA
Serenitas	obbligazionario	NO	
Soliditas	bilanciato	NO	
Aequitas	bilanciato	SI	
Activitas	azionario	NO	

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.gruppoitas.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

I Comparti

SecurITAS

Comparto
Garantito

Orizzonte
Temporale
breve

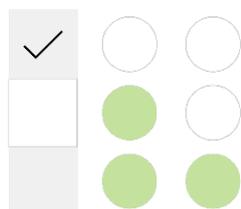
fino a 5 anni
dal pensionamento

La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

Comparto destinato ad accogliere il montante da erogare in RITA salvo diversa indicazione da parte dell'aderente

- **Garanzia:** prevede la restituzione di un importo minimo garantito che è pari all'ammontare dei contributi versati, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, al netto delle spese dirette a carico dell'aderente, delle eventuali somme destinate alla copertura delle prestazioni accessorie eventualmente prescelte e dei riscatti parziali e anticipazioni non reintegrate già fruiti ed opera esclusivamente nel caso di riscatto degli aventi diritto per premorienza dell'aderente, nei casi di pensionamento (escluso il capitale richiesto in forma di rendita integrativa temporanea anticipata RITA) e di riscatto conseguente a sopravvenuta invalidità permanente.
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 15/06/2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 303.122.279
- **Rendimento netto del 2023:** 4,30%

Sostenibilità

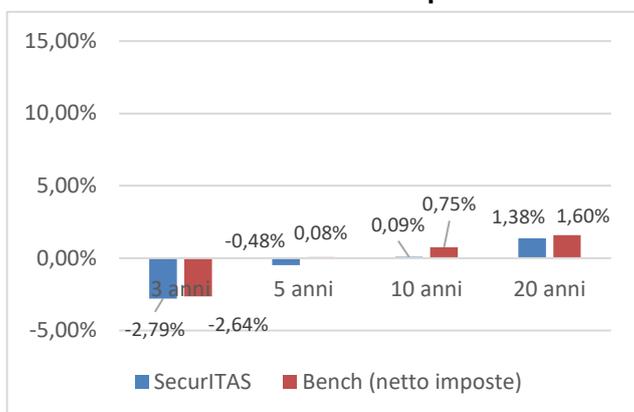


No, non ne tiene conto

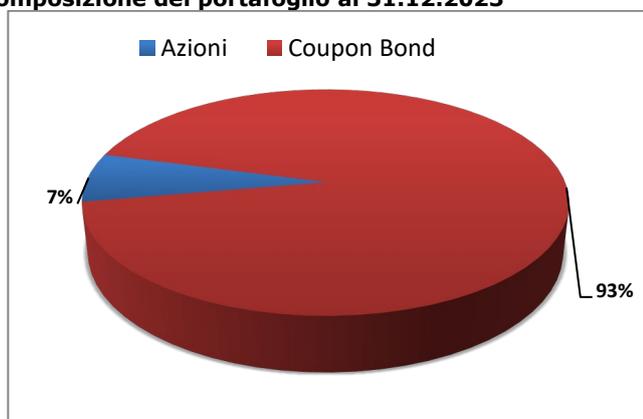
Sì, promuove **caratteristiche ambientali o sociali**

Sì, ha **obiettivi di sostenibilità**

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

SerenITAS

Comparto
Obbligazionario

Orizzonte
Temporale
medio

tra 5 e 10 anni
dal pensionamento

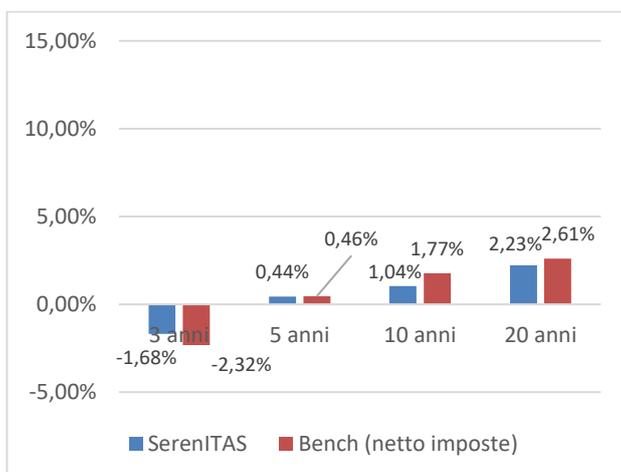
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati o si sta avvicinando al pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 15/06/2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 173.603.568
- **Rendimento netto del 2023:** 5,51%

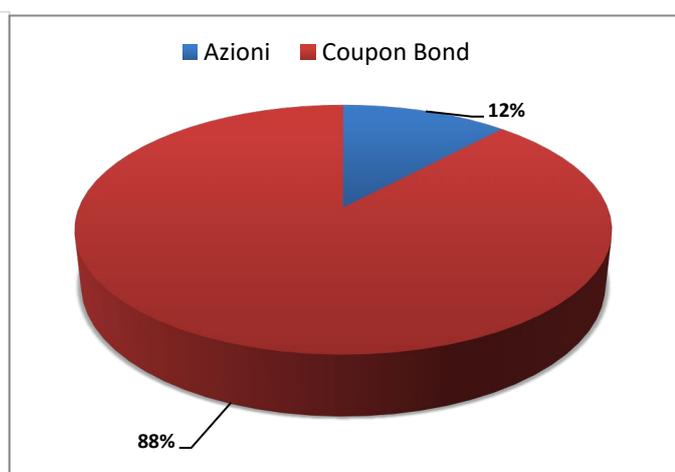
Sostenibilità

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	No, non ne tiene conto
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sì, promuove caratteristiche ambientali o sociali
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Sì, ha obiettivi di sostenibilità

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

SolidITAS

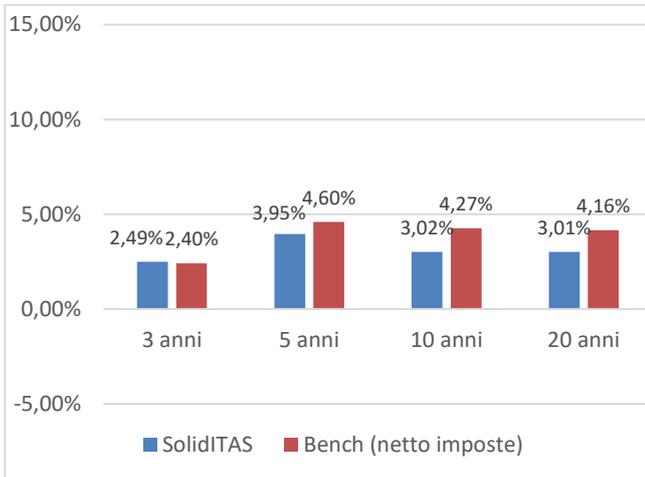
<p>Comparto Bilanciato</p>	<p>Orizzonte Temporale medio-lungo <i>tra i 10 e i 15 anni dal pensionamento</i></p>	<p>La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata o che non è prossimo al pensionamento.</p>
-----------------------------------	---	---

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 15/06/2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 351.440.279
- **Rendimento netto del 2023:** 9,62%

Sostenibilità

✓	○	○	No, non ne tiene conto
□	●	○	Sì, promuove caratteristiche ambientali o sociali
■	●	●	Sì, ha obiettivi di sostenibilità

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

AequiTAS

Comparto
Bilanciato

Orizzonte
Temporale
medio

tra i 10 e i 15 anni
dal pensionamento

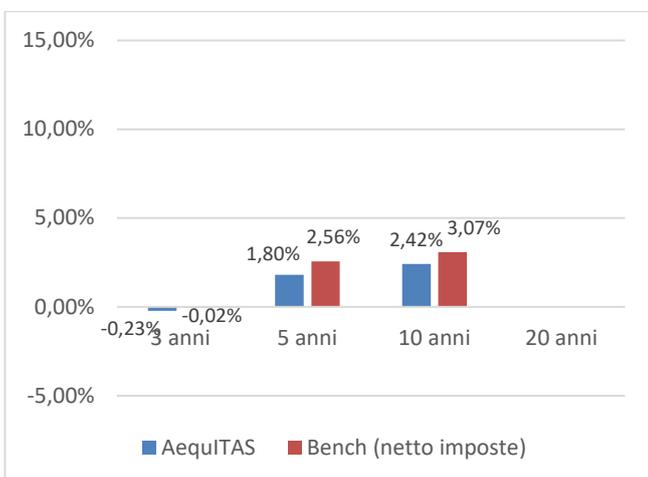
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata o che non è prossimo al pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 30/04/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 233.155.020
- **Rendimento netto del 2023:** 6,59%

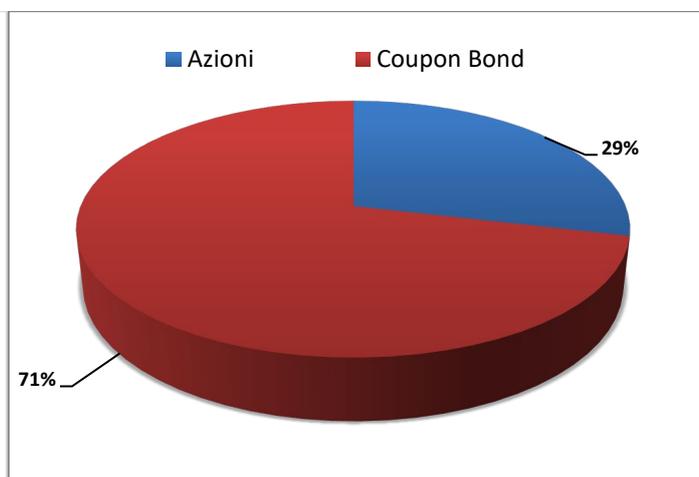
Sostenibilità

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	No, non ne tiene conto
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sì, promuove caratteristiche ambientali o sociali
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Sì, ha obiettivi di sostenibilità

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

ActivITAS

Comparto
Azionario

Orizzonte
Temporale
lungo

oltre i 15 anni
dal pensionamento

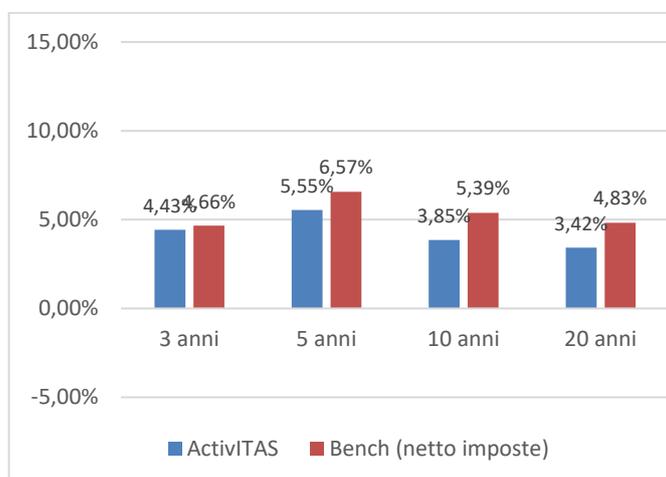
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o che è molto distante dal pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 15/12/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 318.959.848
- **Rendimento netto del 2023:** 11,73%

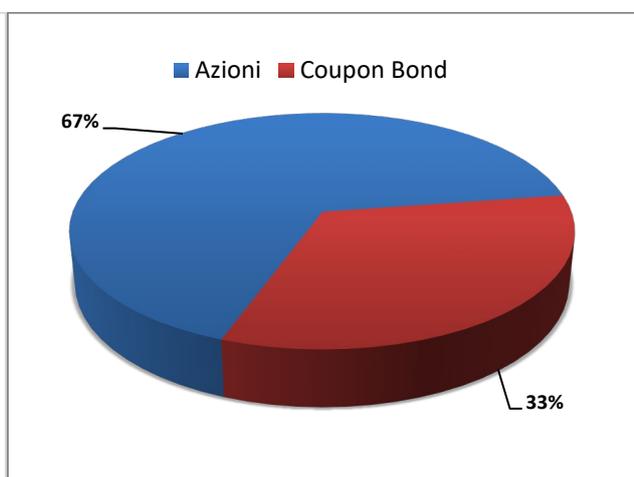
Sostenibilità

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	No, non ne tiene conto
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sì, promuove caratteristiche ambientali o sociali
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Sì, ha obiettivi di sostenibilità

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione (2)

versa m. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	SECURITAS		SERENITAS		SOLIDITAS		AEQUITAS		ACTIVITAS	
			posizione finale €	rendita annua €								
€ 2.500	30	37	133.623	5.113	137.820	5.274	147.259	5.635	142.742	5.462	145.783	5.579
	40	27	88.153	3.497	90.182	3.577	94.666	3.755	92.493	3.669	93.972	3.728
€ 5.000	30	37	267.837	10.250	276.253	10.572	295.177	11.296	286.316	10.957	292.218	11.183
	40	27	176.722	7.010	180.790	7.172	189.782	7.529	185.558	7.361	188.390	7.473

(2) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



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. 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: <https://www.gruppoitas.it>. Sul sito web del Fondo Pensione aperto di ITAS Vita (www.gruppoitas.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

Hai la facoltà di esercitare il **diritto di recesso entro 30 giorni** dalla data di sottoscrizione del modulo di Adesione e contestuale versamento del relativo contributo.

Entro 30 giorni dal ricevimento della **richiesta di recesso** inviata tramite raccomandata a.r. o tramite PEC all'indirizzo itas.vita@pec-gruppoitas.it, il Fondo rimborserà:

- qualora la richiesta di recesso pervenga al Fondo antecedentemente al giorno di valorizzazione del contributo, il contributo versato;
- qualora la richiesta di recesso pervenga al Fondo successivamente al giorno di valorizzazione del contributo, il controvalore in euro del capitale investito. Il controvalore è calcolato utilizzando il valore unitario della quota, rilevato il giorno di valorizzazione successivo alla data in cui perviene al Fondo la richiesta, sia in caso di andamento decrescente sia in caso di andamento crescente del valore delle quote.

Il Fondo esegue il rimborso **entro 30 giorni** dal ricevimento della lettera raccomandata o tramite PEC all'indirizzo itas.vita@pec-gruppoitas.it. Il Fondo rinuncia a recuperare le spese sostenute per l'emissione.

L'adesione al Fondo si intende conclusa nel momento in cui hai sottoscritto il modulo di adesione e produce effetti dalla data in cui hai eseguito il primo versamento, che dovrà essere effettuato entro 6 mesi dalla sottoscrizione del contratto. Se in corso di rapporto la tua posizione dovesse diventare **inconsistente** (pari a zero) per effetto dell'interruzione del flusso contributivo e del prelievo annuale delle spese previste, **il contratto potrà essere risolto di diritto** ai sensi dell'art. 1456 Codice Civile ("Clausola risolutiva espressa"). In tal caso il Fondo ti scriverà che intende avvalersi di tale clausola.

Per aderire è necessario rivolgersi ad un nostro collocatore che trovi riportato nella Parte II all'interno della Scheda "Le informazioni sui soggetti coinvolti".

I rapporti con gli aderenti

Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita **ti trasmette, entro il 31 marzo** di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

 *Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).

 *Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito *web* (www.gruppoitas.it).
È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

Soggetto istitutore del Fondo: ITAS VITA S.p.A.

Società del Gruppo ITAS Assicurazioni - Direzione e coordinamento di ITAS Mutua

Nota Informativa

(depositata presso la Covip il 28/03/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita (di seguito, Fondo) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa)

Scheda "I costi" (in vigore dal 28/03/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Plurifonds il Fondo pensione aperto di Itas Vita, è importante **confrontare** i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione (una tantum)	25,82 euro ⁽¹⁾ da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo (anche nella fase di erogazione della RITA) ⁽²⁾	
- Direttamente a carico dell'aderente (prelevate annualmente)	20,49 euro ⁽³⁾ , prelevate per il comparto Aequitas. 15,49 euro , prelevate per gli altri comparti. Le commissioni sono prelevate al 31 gennaio di ogni anno dai montanti maturati sui conti individuali degli aderenti. La prima commissione è prelevata dal primo versamento. Le spese sono dovute per intero anche in caso di permanenza al Fondo per periodi inferiori all'intera annualità. Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino/Alto Adige , tenuto anche conto di quanto previsto dal D.P.G.R. 11/L approvato il 7 settembre 2010 dalla Giunta della Regione Trentino-Alto Adige, le commissioni di cui sopra ammontano a euro 12,75 per il comparto AequITAS ed a euro 7,75 per gli altri comparti.
- Indirettamente a carico dell'aderente ⁽⁴⁾	Una commissione di gestione prelevata mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto pari a:
✓ SecurITAS (linea con garanzia)	1,00% del patrimonio su base annua (0,083% su base mensile)
✓ SerenITAS	0,80% del patrimonio su base annua (0,066% su base mensile)
✓ SolidITAS	1,15% del patrimonio su base annua (0,095% su base mensile)
✓ AequITAS (linea Etica)	1,05% del patrimonio su base annua (0,087% su base mensile)
✓ ActivITAS	1,50% del patrimonio su base annua (0,125% su base mensile)

• Spese per l'esercizio di prerogative individuali	
- Anticipazione	Non previste
- R.I.T.A. (rendita integrativa temporanea anticipata)	Non previste
- Trasferimento	Non previste
- Riscatto	Non previste
- Riallocazione della posizione Individuale (switch) con un minimo di permanenza di 12 mesi	Non previste

1) Con riferimento alle **adesioni su base collettiva e convenzionamenti** con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti non è richiesto il pagamento della commissione "un tantum".

2) L'erogazione della prestazione in Rita non prevede costi aggiuntivi. Sul montante che rimane investito invece, anche per i lavoratori che hanno convertito l'intera somma in RITA, continueranno ad essere applicati i costi (direttamente o indirettamente a carico dell'aderente) previsti dalla fase di accumulo.

3) Con riferimento ai costi direttamente a carico dell'aderente della **linea Aequitas pari a 20,49 euro**, si specifica che annualmente il Fondo, per conto dell'aderente, preleva un importo pari a **5,00 euro** per ognuno degli iscritti al comparto Aequitas presenti alla data del 31 gennaio, quale **"contributo di solidarietà"** che sarà versato **al Fondo Aequitas per la Micro finanza**. Il versamento sarà fatto entro il 31 marzo di ogni anno. Il Fondo Aequitas per la Micro finanza è gestito da Fondazione Finanza Etica, per fornire garanzie a copertura di operazioni di microfinanza finanziate da Banca Popolare Etica e finalizzate a sostenere le iniziative produttive e imprenditoriali delle fasce deboli della popolazione e delle aree economiche più svantaggiate.

4) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti gravano unicamente le seguenti altre spese: legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza.

5) In caso di investimento in OICR alternativi diversi da quelli collegati, sui comparti potranno gravare ulteriori commissioni di gestione e commissioni di incentivo (i.e. di *performance*) applicate dai gestori degli OICR sottostanti nella misura massima del 1,5%.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Plurifonds il Fondo pensione aperto di Itas Vita, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

 Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).

 **AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
ActivITAS	2,34%	1,84%	1,69%	1,59%
SolidITAS	1,98%	1,48%	1,33%	1,23%
AequITAS	2,01%	1,44%	1,26%	1,13%
SerenITAS	1,62%	1,12%	0,96%	0,86%
SecurITAS	1,82%	1,32%	1,17%	1,07%

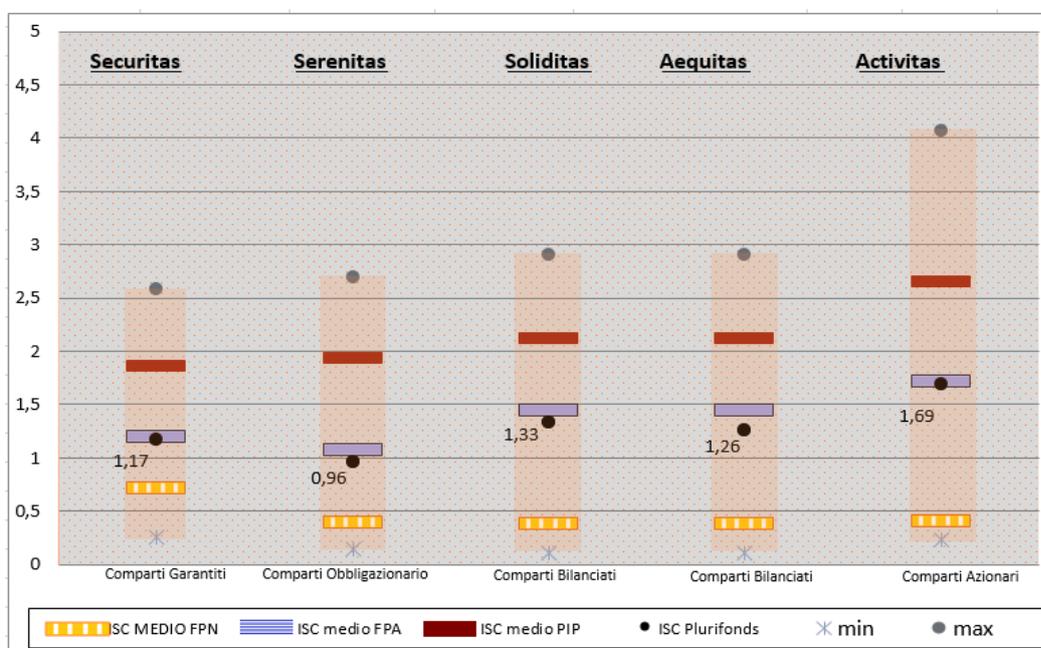
 **AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Plurifonds il Fondo pensione aperto di Itas Vita è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Plurifonds il Fondo pensione aperto di Itas Vita è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di Plurifonds il Fondo pensione aperto di Itas Vita rispetto alle altre forme pensionistiche (periodi di permanenza 10 anni)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita:

- caricamento di gestione dell'1,00% calcolato sul premio unico di polizza e già compreso nel coefficiente di trasformazione in rendita;
- caricamento di erogazione dell'1,25% calcolato sull'annualità della rendita e già compreso nel coefficiente di trasformazione in rendita;
- caricamento di seguito indicato, sulla base alla periodicità da te scelta
 - 0,00% della rendita annua (periodicità annuale);
 - 0,25% della rendita annua (periodicità semestrale);
 - 0,46% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,00%.

Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del Fondo www.gruppoitas.it.

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 28/03/2024)

Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'

Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita (di seguito, il Fondo) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

COMPARTO AEQUITAS

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e che l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona governance.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale** pari al(lo): _____ %

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) _____ % di investimenti sostenibili

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale** pari al(lo): _____ %

Promuove caratteristiche A/S ma non effettuerà alcun investimento sostenibile

%



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il comparto oggetto di analisi promuove caratteristiche ambientali e sociali e buone pratiche di governance sulla base delle tematiche e dei fattori considerati per il calcolo delle due metriche di sostenibilità adottate e misurate secondo le metodologie proprietarie sviluppate dall'*Advisor* che ha supportato ITAS Vita nella definizione dell'universo investibile e dal *data provider* specializzato ai fini del monitoraggio.

Le prime sono relative alla tutela dell'ambiente attraverso il controllo degli impatti diretti ed indiretti che le attività economiche possono avere, ad esempio, in termini di emissioni di gas a effetto serra, efficienza energetica e gestione delle risorse idriche.

Le caratteristiche sociali fanno, invece, riferimento a tematiche quali il rispetto dei diritti umani, dei diritti e delle condizioni dei lavoratori, della diversità, dei minori e tutto quanto attiene alla sfera del rispetto della persona.

Infine, per quanto riguarda gli aspetti di governance, il prodotto promuove l'adozione di strutture di governance solide con un adeguato livello di indipendenza dei vertici di governo, al fine di implementare una corretta strategia ESG indirizzata verso lo sviluppo sostenibile e un'adeguata compliance fiscale ed etica.

● Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Per la valutazione ambientale e sociale degli emittenti sono considerati diversi indicatori, i quali vengono elaborati e sinteticamente rappresentati all'interno di uno *score* ESG, che viene declinato sia per la componente ambientale che per quella sociale.

Tali indicatori sono diversificati in base all'emittente di riferimento.

Per quanto riguarda la valutazione degli emittenti governativi, vengono considerati i seguenti indicatori:

- **per la componente ambientale:** il rispetto delle Convenzioni internazionali sull'ambiente, percentuali di foreste presenti sul territorio, rapporto tra emissioni di CO2 e PIL (Prodotto Interno Lordo), quantità di rifiuti urbani, utilizzo di fertilizzanti, tutela della biodiversità marina;
- **per la componente sociale:** indice di disuguaglianza economica, tasso di disoccupazione, spesa pubblica per l'educazione e la salute, impatto della diversità di genere sull'economia del Paese e mortalità infantile.

Per quanto riguarda invece gli emittenti societari, vengono valutati i seguenti indicatori:

- **per la componente ambientale:** tendenza degli indicatori chiave di prestazione relativi alla gestione dei rifiuti, al consumo di energia e alle emissioni di CO2, impegno nella riduzione del consumo di acqua nei processi industriali, riduzione degli impatti ambientali connessi all'uso e allo smaltimento di prodotti e servizi, misure messe in atto nella progettazione ecocompatibile dei prodotti e dei sistemi di gestione e monitoraggio ambientale;
- **per la componente sociale:** salute e sicurezza sul luogo di lavoro; politiche a sostegno delle pari opportunità e delle diversità, politiche a supporto della gestione responsabile dei rapporti contrattuali con i clienti, misure e processi di monitoraggio dell'integrazione di fattori sociali nella catena di fornitura, gestione responsabile delle ristrutturazioni aziendali.

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì L'integrazione dei criteri di sostenibilità e responsabilità nelle scelte di investimento costituisce un valore per la Compagnia che ne riconosce le opportunità. Oltre a rappresentare un obbligo normativo, l'adozione di un

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITÀ** * misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.



approccio strategico che tenga conto anche dei fattori ESG è funzionale alla corretta valutazione e gestione dei rischi. In particolare, per gli emittenti societari il profilo di sostenibilità viene definito analizzando le modalità di gestione e le performance in campi quali l'ambiente, i diritti umani, le risorse umane e la corporate governance.

Le modalità di selezione degli emittenti mirano a presidiare i rischi legati agli investimenti sostenibili, e forniscono una valutazione ex-ante degli emittenti, escludendo le società che non rispettano gli standard minimi definiti.

Le analisi di monitoraggio periodiche dei portafogli, elaborate da un *data provider* esterno specializzato, avvengono considerando il *look through* dei fondi in portafoglio che investono in strumenti finanziari quotati. A tal fine il Gruppo ITAS definisce una soglia di tolleranza del rispetto delle proprie linee guida al 10% massimo dei titoli analizzati sul totale del portafoglio.

Le attività di valutazione e monitoraggio riguardano i seguenti ambiti:

- rispetto degli standard minimi di sostenibilità;
- coinvolgimento in attività considerate controverse;
- coinvolgimento in gravi violazioni sociali, ambientali e di governance.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Sì

Al fine di ridurre l'impatto negativo delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, ITAS Vita si avvale della consulenza di un *data provider* che fornisce dati, sulla base delle cui risultanze vengono individuate, definite e implementate opportune misure di monitoraggio e presidio dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Oltre agli indicatori da rendicontare obbligatoriamente, vengono considerati anche indicatori addizionali, tra i quali si annoverano a titolo esemplificativo: tasso di rifiuti non riciclati, insufficiente protezione degli informatori, assenza di una politica in materia di diritti umani e assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva. L'esito dell'applicazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità da comunicare a norma dell'articolo 11, paragrafo 2, del regolamento (UE) 2019/2088, sarà rendicontato in forma discorsiva all'interno della relativa reportistica periodica alla domanda in che modo il prodotto finanziario ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Questo comparto mira a realizzare un incremento graduale del capitale investito nel rispetto di principi ambientali, sociali e di governance, con un orizzonte temporale di medio periodo e un livello di rischio medio.

La definizione dell'universo investibile avviene sulla base di dati e informazioni fornite da società specializzate nell'analisi delle performance di sostenibilità degli emittenti,

secondo una metodologia proprietaria sviluppata dall'*Advisor*, attraverso cui viene assegnato uno *score* ESG.

Nello specifico la definizione dell'universo investibile consiste nelle seguenti fasi:

1. Nella prima fase, è prevista l'esclusione di tutte le società coinvolte in gravi controversie, relative sia alla dimensione ambientale che attinenti ai diritti umani, dei lavoratori e in generale al rispetto della persona;
2. Una volta superata la prima fase di *screening*, le società emittenti vengono valutate rispetto alle caratteristiche ambientali e sociali definite in precedenza, attribuendo a ciascuna uno *score* ESG, e selezionate sulla base del risultato, secondo una logica di "best in class";

Inoltre, al fine di monitorare e di sviluppare un dialogo continuo con le società incluse nell'universo investibile, è prevista la possibilità di attuare attività di *engagement* con l'obiettivo di monitorare gli emittenti in relazione al profilo di responsabilità sociale e ambientale e promuovere l'adozione di buone pratiche di sostenibilità.

La **STRATEGIA DI INVESTIMENTO** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

● ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

Le attività di investimento del prodotto vengono realizzate solo in relazione a quegli emittenti che compongono l'universo investibile: è escluso, infatti, ogni altro investimento in quelle società che non hanno superato l'iniziale *screening* negativo né, successivamente, quello positivo.

Nel processo di definizione dell'universo investibile, vengono applicate esclusioni, quali il coinvolgimento diretto e indiretto in:

- gravi controversie relative ai diritti umani e dei lavoratori, alla corruzione, alla biodiversità o allo sfruttamento delle risorse naturali;
- settori considerati controversi quali, a titolo esemplificativo, armamenti e combustibili fossili;
- Paesi che prevedono la pena di morte non rispettano le libertà civili, di stampa e i diritti politici.

● ***Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?***

Il quesito non si applica al comparto in considerazione della strategia di promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali adottata.

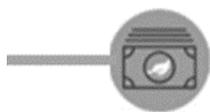
● ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?***

La promozione e l'adozione di prassi di buona governance sono considerate rilevanti nei processi di valutazione degli investimenti. In particolare, si considerano i seguenti elementi:

- struttura di governance interna;
- tutela dei diritti degli azionisti;
- politiche di remunerazione dei manager e l'adozione di indicatori di sostenibilità;
- procedure e processi volti promuovere lo sviluppo sociale ed economico del contesto in cui la società opera;

Le **PRASSI DI BUONA GOVERNANCE** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

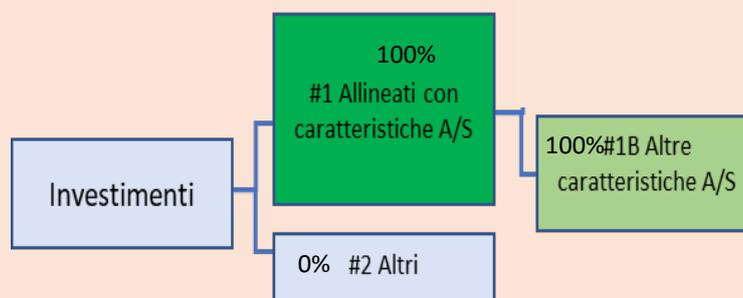
- politiche, misure e processi a tutela dei lavoratori in ambiti quali, ad esempio, la salute e sicurezza, le pari opportunità e il rispetto del diritto di adesione ad associazioni sindacali.



L'ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il comparto, al fine di soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dallo stesso, si impegna a detenere una percentuale del 90% in investimenti che perseguono le caratteristiche ambientali e sociali descritte precedentemente.



“#1 Allineati a caratteristiche A/S” comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

“#2 Altri” comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria “#1 Allineati a caratteristiche A/S” comprende:

- la sottocategoria “#1A Sostenibili”, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- la sottocategoria “#1B Altre caratteristiche A/S”, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

● In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Il comparto ricorre all'utilizzo di derivati esclusivamente a scopo di copertura del rischio e non per fini speculativi.



In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il comparto mira a conseguire un livello di allineamento alla Tassonomia UE pari allo 0% dato che il comparto, ad oggi, non prevede di perseguire investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineati alla Tassonomia UE.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **GAS FOSSILE** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**ENERGIA NUCLEARE** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **ATTIVITÀ ABILITANTI** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **ATTIVITÀ DI TRANSIZIONE** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

● **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE¹?**

Sì

Gas fossile

Energia nucleare

No

Le due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



*Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti?**

Non applicabile, in quanto il prodotto non realizza investimenti in attività transitorie e abilitanti dato il suo mancato allineamento alla Tassonomia UE.

¹ Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



sono

investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE



Quali investimenti sono compresi nella categoria “#2 Altri” e qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Oltre agli investimenti che promuovono caratteristiche ambientali e sociali, il comparto può investire anche in una quota di investimenti a fini di liquidità; tali investimenti per le loro caratteristiche non prevedono impatti ambientali o sociali negativi significativi e non richiedono l'adozione di garanzie minime di salvaguardia.



Dove è possibile reperire *online* informazioni più specificatamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificatamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

Informazioni più specificatamente mirate al prodotto sono reperibili al seguente sito web www.gruppoitas.it.

COMPARTO ACTIVITAS

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

L'integrazione dei criteri di sostenibilità e responsabilità nelle scelte di investimento costituisce un valore per la Compagnia che ne riconosce le opportunità. Oltre a rappresentare un obbligo normativo, l'adozione di un approccio strategico che tenga conto anche dei fattori ESG è funzionale alla corretta valutazione e gestione dei rischi. In particolare, per gli emittenti societari il profilo di sostenibilità viene definito analizzando le modalità di gestione e le performance in campi quali l'ambiente, i diritti umani, le risorse umane e la corporate governance.

Sì. Le modalità di selezione degli emittenti mirano a presidiare i rischi legati agli investimenti sostenibili, e forniscono una valutazione ex-ante degli emittenti, escludendo le società che non rispettano gli standard minimi definiti.

Le analisi di monitoraggio periodiche dei portafogli, elaborate da un *Provider* esterno, avvengono considerando il *look through* dei fondi in portafoglio che investono in strumenti finanziari quotati. A tal fine il Gruppo ITAS definisce una soglia di tolleranza del rispetto delle proprie linee guida al 10% massimo dei titoli analizzati sul totale del portafoglio.

Le attività di valutazione e monitoraggio riguardano i seguenti ambiti:

- rispetto degli standard minimi di sostenibilità;
- coinvolgimento in attività considerate controverse;
- coinvolgimento in gravi violazioni sociali, ambientali e di governance.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Sì. Al fine di ridurre l'impatto negativo delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, ITAS Vita si avvale della consulenza di un *Provider* che fornisce dati, sulla base delle cui risultanze vengono individuate, definite e implementate opportune misure di monitoraggio dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Oltre agli indicatori da rendicontare obbligatoriamente, vengono considerati anche indicatori addizionali, tra i quali si annoverano a titolo esemplificativo: tasso di rifiuti non riciclati, insufficiente protezione degli informatori, assenza di una politica in materia di diritti umani e assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

L'esito dell'applicazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità da comunicare a norma dell'articolo 11, paragrafo 2, del regolamento (UE) 2019/2088, sarà rendicontato in forma discorsiva all'interno della relativa reportistica periodica. Informazioni di dettaglio in merito all'approccio alla considerazione dei principali effetti negativi sono reperibili alla pagina Web della Compagnia www.gruppoitas.it.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

COMPARTO SOLIDITAS

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

L'integrazione dei criteri di sostenibilità e responsabilità nelle scelte di investimento costituisce un valore per la Compagnia che ne riconosce le opportunità. Oltre a rappresentare un obbligo normativo, l'adozione di un approccio strategico che tenga conto anche dei fattori ESG è funzionale alla corretta valutazione e gestione dei rischi. In particolare, per gli emittenti societari il profilo di sostenibilità viene definito analizzando le modalità di gestione e le performance in campi quali l'ambiente, i diritti umani, le risorse umane e la corporate governance.

Le modalità di selezione degli emittenti mirano a presidiare i rischi legati agli investimenti sostenibili, e forniscono una valutazione ex-ante degli emittenti, escludendo le società che non rispettano gli standard minimi definiti.

Le analisi di monitoraggio periodiche dei portafogli, elaborate da un *Provider* esterno, avvengono considerando il *look through* dei fondi in portafoglio che investono in strumenti finanziari quotati. A tal fine il Gruppo ITAS definisce una soglia di tolleranza del rispetto delle proprie linee guida al 10% massimo dei titoli analizzati sul totale del portafoglio.

Le attività di valutazione e monitoraggio riguardano i seguenti ambiti:

- d. rispetto degli standard minimi di sostenibilità;
- e. coinvolgimento in attività considerate controverse;
- f. coinvolgimento in gravi violazioni sociali, ambientali e di governance.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Al fine di ridurre l'impatto negativo delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, ITAS Vita si avvale della consulenza di un *Provider* che fornisce dati, sulla base delle cui risultanze vengono individuate, definite e implementate opportune misure di monitoraggio dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Oltre agli indicatori da rendicontare obbligatoriamente, vengono considerati anche indicatori addizionali, tra i quali si annoverano a titolo esemplificativo: tasso di rifiuti non riciclati, insufficiente protezione degli informatori, assenza di una politica in materia di diritti umani e assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

L'esito dell'applicazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità da comunicare a norma dell'articolo 11, paragrafo 2, del regolamento (UE) 2019/2088, sarà rendicontato in forma discorsiva all'interno della relativa reportistica periodica. Informazioni di dettaglio

in merito all'approccio alla considerazione dei principali effetti negativi sono reperibili alla pagina Web della Compagnia www.gruppoitas.it.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

COMPARTO SERENITAS

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

**Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili**



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

L'integrazione dei criteri di sostenibilità e responsabilità nelle scelte di investimento costituisce un valore per la Compagnia che ne riconosce le opportunità. Oltre a rappresentare un obbligo normativo, l'adozione di un approccio strategico che tenga conto anche dei fattori ESG è funzionale alla corretta valutazione e gestione dei rischi. In particolare, per gli emittenti societari il profilo di sostenibilità viene definito analizzando le modalità di gestione e le performance in campi quali l'ambiente, i diritti umani, le risorse umane e la corporate governance.

Sì. Le modalità di selezione degli emittenti mirano a presidiare i rischi legati agli investimenti sostenibili, e forniscono una valutazione ex-ante degli emittenti, escludendo le società che non rispettano gli standard minimi definiti.

Le analisi di monitoraggio periodiche dei portafogli, elaborate da un *Provider* esterno, avvengono considerando il *look through* dei fondi in portafoglio che investono in strumenti finanziari quotati. A tal fine il Gruppo ITAS definisce una soglia di tolleranza del rispetto delle proprie linee guida al 10% massimo dei titoli analizzati sul totale del portafoglio.

Le attività di valutazione e monitoraggio riguardano i seguenti ambiti:
g. rispetto degli standard minimi di sostenibilità;
h. coinvolgimento in attività considerate controverse;
i. coinvolgimento in gravi violazioni sociali, ambientali e di governance.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Sì. Al fine di ridurre l'impatto negativo delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, ITAS Vita si avvale della consulenza di un *Provider* che fornisce dati, sulla base delle cui risultanze vengono individuate, definite e implementate opportune misure di monitoraggio dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Oltre agli indicatori da rendicontare obbligatoriamente, vengono considerati anche indicatori addizionali, tra i quali si annoverano a titolo esemplificativo: tasso di rifiuti non riciclati, insufficiente protezione degli informatori, assenza di una politica in materia di diritti umani e assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

L'esito dell'applicazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità da comunicare a norma dell'articolo 11, paragrafo 2, del regolamento (UE) 2019/2088, sarà rendicontato in forma discorsiva all'interno della relativa reportistica periodica. Informazioni di dettaglio in merito all'approccio alla considerazione dei principali effetti negativi sono reperibili alla pagina Web della Compagnia www.gruppoitas.it.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

COMPARTO SECURITAS

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

**Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili**



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

L'integrazione dei criteri di sostenibilità e responsabilità nelle scelte di investimento costituisce un valore per la Compagnia che ne riconosce le opportunità. Oltre a rappresentare un obbligo normativo, l'adozione di un approccio strategico che tenga conto anche dei fattori ESG è funzionale alla corretta valutazione e gestione dei rischi. In particolare, per gli emittenti societari il profilo di sostenibilità viene definito analizzando le modalità di gestione e le performance in campi quali l'ambiente, i diritti umani, le risorse umane e la corporate governance.

Sì. Le modalità di selezione degli emittenti mirano a presidiare i rischi legati agli investimenti sostenibili, e forniscono una valutazione ex-ante degli emittenti, escludendo le società che non rispettano gli standard minimi definiti.

Le analisi di monitoraggio periodiche dei portafogli, elaborate da un *Provider* esterno, avvengono considerando il *look through* dei fondi in portafoglio che investono in strumenti finanziari quotati. A tal fine il Gruppo ITAS definisce una soglia di tolleranza del rispetto delle proprie linee guida al 10% massimo dei titoli analizzati sul totale del portafoglio.

Le attività di valutazione e monitoraggio riguardano i seguenti ambiti:
j. rispetto degli standard minimi di sostenibilità;
k. coinvolgimento in attività considerate controverse;
l. coinvolgimento in gravi violazioni sociali, ambientali e di governance.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Sì. Al fine di ridurre l'impatto negativo delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, ITAS Vita si avvale della consulenza di un *Provider* che fornisce dati, sulla base delle cui risultanze vengono individuate, definite e implementate opportune misure di monitoraggio dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Oltre agli indicatori da rendicontare obbligatoriamente, vengono considerati anche indicatori

addizionali, tra i quali si annoverano a titolo esemplificativo: tasso di rifiuti non riciclati, insufficiente protezione degli informatori, assenza di una politica in materia di diritti umani e assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

L'esito dell'applicazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità da comunicare a norma dell'articolo 11, paragrafo 2, del regolamento (UE) 2019/2088, sarà rendicontato in forma discorsiva all'interno della relativa reportistica periodica. Informazioni di dettaglio in merito all'approccio alla considerazione dei principali effetti negativi sono reperibili alla pagina Web della Compagnia www.gruppoitas.it.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)