

Programma ITAS Mia

Itas Mutua ha lo scopo di favorire i propri Soci nelle loro esigenze e operazioni di carattere assicurativo, perseguendo nel contempo il miglioramento delle condizioni culturali, sociali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della mutualità. Tra gli altri, un vantaggio mutualistico è rappresentato dall'accesso facilitato a coperture assicurative di previdenza integrativa e tutela della persona e del patrimonio.

In questo contesto è stato sviluppato il Programma ITAS Mia, che sostiene la previdenza complementare dei Soci Assicurati: il sistema, attraverso l'abbattimento indiretto dei costi, offre al Fondo Pensione Aperto di Itas Vita S.p.A., Plurifonds, maggiori possibilità di accumulo ai fini pensionistici e si pone ai più alti livelli di performance nel mercato dei Fondi Pensione Aperti e dei Piani Pensionistici Individuali.

Tutti i Soci Assicurati, con copertura attiva di Itas Mutua, aderenti a Plurifonds beneficeranno annualmente della restituzione di parte dei costi applicati al contratto (le commissioni annue di gestione sulle Linee del Fondo), sotto forma di maggiori contributi da destinare alla posizione individuale del Fondo e ciò a totale carico del Bilancio di Itas Mutua.

Per effetto di tale restituzione, a parità di contributi versati, periodo di contribuzione e rendimenti finanziari, il Piano di accumulo del Socio godrà di una prestazione pensionistica tra le più alte del mercato.

Possono partecipare al Programma ITAS Mia tutti gli Aderenti al Fondo Pensione Aperto Plurifonds di Itas Vita S.p.A. che alla fine dell'anno corrente e alla fine di ciascun anno successivo ricoprono anche la qualifica di Soci-Assicurati in quanto contraenti di una polizza attiva stipulata presso ITAS Mutua (in caso di aderente di età inferiore ai 18 anni – o di età inferiore ai 24 anni se dedito agli studi – tale qualifica potrà essere ricoperta da parte di un genitore o un nonno ai fini dell'adesione al Programma).

Regolamento ITAS Mia

Il programma promosso da ITAS Mutua prevede, a favore dell'Aderente, l'erogazione su base annuale di un vantaggio di mutualità differenziato, consistente nella restituzione di una parte delle commissioni annue di gestione delle Linee del Fondo Pensione Aperto Plurifonds (previste nel contratto previdenziale stipulato con Itas Vita S.p.A.); tale restituzione sarà erogata sotto forma di maggiori contributi da destinare alla posizione previdenziale individuale di titolarità dell'Aderente.

In particolare, le tipologie di riconoscimento erogate da ITAS Mutua – cumulabili tra loro – sono due:

- **Riconoscimento Socio Base**

Questo riconoscimento è erogato a tutti gli Aderenti al Fondo Pensione Aperto Plurifonds, che risultino contraenti (oppure, se di età inferiore ai 18 anni – o di età inferiore ai 24 anni se dediti agli studi – abbiano un genitore o un nonno che risulti contraente) di una o più polizze ITAS Mutua in vigore.

- **Riconoscimento Socio Plus**

Questo riconoscimento ulteriore è erogato esclusivamente agli Aderenti al Fondo Pensione Aperto Plurifonds (oppure, se di età inferiore ai 18 anni – o di età inferiore ai 24 anni se dediti agli studi – abbiano un genitore o un nonno che risulti contraente) qualora una o più polizze ITAS Mutua di cui sopra siano relative a Rami Elementari (con esclusione, quindi, delle polizze Auto, indipendentemente dalle garanzie – RCA e/o accessorie – acquistate).

L'erogazione del Riconoscimento Socio Base e dell'eventuale ulteriore Riconoscimento Socio Plus è condizionata al fatto che, alla fine di ciascun anno solare, la posizione previdenziale individuale aperta sul Fondo Pensione Aperto Plurifonds sia attiva con un montante non inferiore ad Euro 1.000,00 ed i premi relativi alla polizza (o alle polizze) ITAS Mutua di titolarità del Socio-Assicurato risultino regolarmente pagati; ai fini di partecipazione al programma è richiesto che tali condizioni siano rispettate anche al momento dell'erogazione del riconoscimento. In caso di mancato rispetto delle condizioni di cui al presente paragrafo, il riconoscimento non potrà essere erogato.

Ferme restando le condizioni di cui al paragrafo che precede, la valutazione in merito all'erogabilità di anno in anno del riconoscimento eventualmente spettante al singolo Aderente, nonché in merito all'ammontare dell'importo erogabile allo stesso, verrà effettuata annualmente da ITAS Mutua a partire dall'anno corrente e fino all'età di 67 anni dell'Aderente¹.

La prima erogazione avverrà con riferimento alla situazione in essere al 31/12/2019 e sarà effettuata nel corso del 2020 (entro il 31/03/2020).

L'ammontare del riconoscimento – interamente a carico di ITAS Mutua – che verrà versato sulla

¹In ogni caso non saranno effettuate erogazioni per importi di competenza inferiori ad 1 Euro.

posizione previdenziale di titolarità dell'Aderente al Fondo Pensione Aperto Plurifonds sarà di anno in anno quantificato in funzione di quanto rappresentato nella tabella sotto riportata e denominata "Entità del riconoscimento percentuale Programma ITAS Mia".

Il riconoscimento annuo erogato da ITAS Mutua sarà pari al prodotto tra il riconoscimento percentuale spettante a ciascun Aderente (Riconoscimento Socio Base più eventuale Riconoscimento Socio Plus) in relazione alla linea di investimento di riferimento e la giacenza media annua (fino ad un massimo di Euro 350.000,00) della posizione previdenziale individuale risultante dall'anno precedente la data di erogazione del riconoscimento medesimo.

L'erogazione del riconoscimento potrebbe subire delle limitazioni (fino all'azzeramento) per garantire il sostanziale equilibrio economico/finanziario e di solvibilità dell'iniziativa ovvero nel caso in cui si verificano condizioni di carattere eccezionale² che impongano da parte del Consiglio di Amministrazione una revisione delle condizioni dell'offerta.

Entità del riconoscimento percentuale Programma ITAS Mia

Linea di investimento Plurifonds	Commissioni	Riconoscimento Socio (BASE)	Riconoscimento Socio + (PLUS)
ACTIVITAS	1,50	0,45	0,30
AEQUITAS	1,05	0,15	0,30
SOLIDITAS	1,15	0,25	0,30
SECURITAS	1,00	0,05	0,25
SERENITAS	0,80	0,05	0,25

Il riconoscimento verrà calcolato sulla base della giacenza media annua di ciascuna Linea. Ad esempio: in caso di giacenza media di Euro 100.000,00 sulla Linea ACTIVITAS, il Riconoscimento Socio Base sarà pari a Euro 450,00 e l'eventuale Riconoscimento Socio Plus

² A titolo esemplificativo e non esaustivo il vantaggio di mutualità potrà essere annullato, ridotto e/o posticipato in caso di :

- perdita di esercizio del bilancio individuale di ITAS Mutua;
- perdita di esercizio del bilancio consolidato del Gruppo ITAS;
- impossibilità di ITAS Mutua ad adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti di creditori terzi;
- inosservanza del requisito patrimoniale di solvibilità di ITAS Mutua, o del Gruppo ITAS a livello consolidato, o se la corresponsione comportasse detta inosservanza;
- qualora leggi o regolamenti incidano sulla possibilità di riconoscere tutto o in parte il beneficio.

sarà di Euro 300,00 aggiuntivi.

In caso di passaggio in corso d'anno da una linea di investimento ad un'altra il contributo totale farà riferimento ai riconoscimenti attribuiti in quota parte alle varie linee.

Trento, 23/04/2020

Amministratore Delegato ITAS Mutua
Alessandro Molinari

