



Società Cattolica di Assicurazione S.p.A.
Gruppo Cattolica Assicurazioni

CATTOLICA PREVIDENZA **PROGETTO PENSIONE BIS**

**PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO
FONDO PENSIONE**

Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5064

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01.04.2021)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a CATTOLICA PREVIDENZA PROGETTO PENSIONE BIS nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire a CATTOLICA PREVIDENZA PROGETTO PENSIONE BIS, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

E.1. Costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo		Importo e caratteristiche
Spese di adesione		Non è previsto alcun costo
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	Direttamente a carico dell'Aderente.	Non è previsto alcun costo
	Indirettamente a carico dell'Aderente ¹ .	<p>Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA. È prevista una commissione annua di gestione pari al 20% del rendimento medio della Gestione stessa con una misura minima trattenuta pari a 1,50 punti percentuali.</p> <p>Fondo Interno EV Strategia Internazionale. È prevista una commissione annua di gestione pari all'1,50%. Tale commissione è calcolata con la stessa periodicità di calcolo del valore delle quote, ed è prelevata dal patrimonio del Fondo trimestralmente.</p>
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali ²	Anticipazione.	Non è previsto alcun costo.
	Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.	In cifra fissa 60 euro.
	Riscatto totale o parziale.	Non è previsto alcun costo.
	Modifica della data di pensionamento	Non è previsto alcun costo.
	Modifica della forma di gestione	Gratuita la prima operazione e 60 euro per le successive.
	Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non è previsto alcun costo.
<p>¹ Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio della Gestione assicurativa interna separata e del Fondo Interno possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie sostenute nel tuo esclusivo interesse, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza e quote di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile del piano individuale pensionistico.</p> <p>² In caso di trasferimento la relativa spesa viene prelevata dall'importo oggetto di trasferimento. Nel caso di modifica della forma di gestione la relativa spesa viene prelevata dall'importo disinvestito.</p>		

E.2. Indicatore sintetico dei costi

Al fine di facilitare il confronto dei costi applicati dalle diverse forme pensionistiche complementari, è riportato l'indicatore sintetico dei costi (ISC).

L'ISC rappresenta 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%, considerato al lordo del prelievo fiscale (vedi la Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare).

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Al momento dell'adesione devi prestare particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi, importante per valutare l'incidenza dei costi applicati da CATTOLICA PROGETTO PENSIONE BIS sull'ammontare della posizione finale dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico. È utile sapere che un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il montante accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Età al momento dell'adesione: 30 anni				
Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione Previdenza	2,31%	1,67%	1,56%	1,52%
EV Strategia Internazionale	2,31%	1,67%	1,56%	1,52%

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.

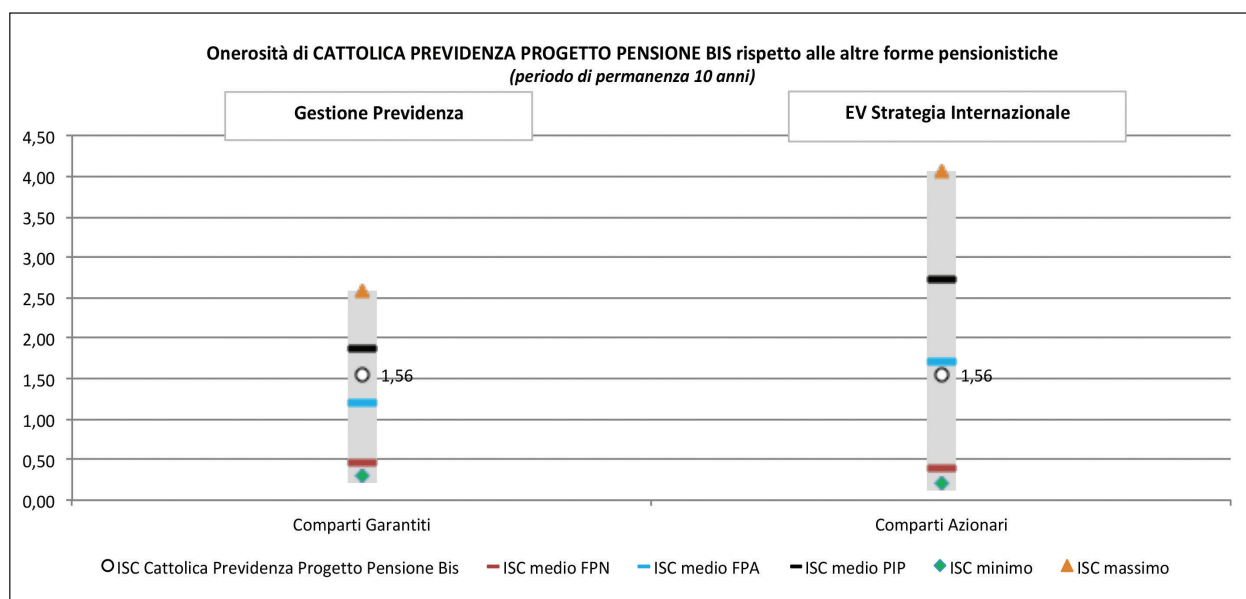
Per maggiori informazioni vedi la Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare.

E.2.1. Confronto dell'indicatore sintetico dei costi con gli indicatori di settore

Per consentire all'Aderente di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di CATTOLICA PREVIDENZA PROGETTO PENSIONE BIS è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di CATTOLICA PREVIDENZA PROGETTO PENSIONE BIS 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.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito internet della COVIP (www.covip.it).