



PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)



Telefono 800.562.562

Fax +39 045 8372317

SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A.
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5080



infovitaclienti@cattolicaassicurazioni.it

cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it

Istituito in Italia



www.cattolicaprevenza.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. 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 **PARTI 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 **PARTI 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.cattolicaprevenza.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 31/05/2021)

Premessa

- Quale è l'obiettivo** CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE è un **PIP** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
- Come funziona** CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE 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.
- Come contribuire** CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Se aderisci a CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
- 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)**.
 - **GARANZIA ACCESSORIA LONG TERM CARE** – tale garanzia prevede il pagamento a tuo favore, in qualità di Assicurato, di una rendita vitalizia mensile posticipata in caso di perdita stabilizzata (non suscettibile di miglioramento) dell'autosufficienza ossia della capacità di svolgere autonomamente almeno tre A.D.L. (Activities of Daily Living: capacità di compiere gli atti elementari della vita quotidiana).
Puoi scegliere tra le seguenti prestazioni:
 - rendita vitalizia mensile costante;
 - rendita vitalizia mensile rivalutabile annualmente del 2% annuo composto fino al verificarsi del sinistro e poi costante nell'eventuale periodo di pagamento.

La rendita massima assicurabile ammonta a 1.000 euro mensili e quella minima è pari a 300 euro mensili. Si precisa che l'importo della prestazione assicurata indicata nel modulo di adesione non può essere modificato nel periodo in cui la garanzia è operante.

- **GARANZIA ACCESSORIA DREAD DISEASE** – tale garanzia prevede il pagamento a tuo favore, in qualità di Assicurato, del capitale nel caso di insorgenza delle malattie o delle particolari situazioni sanitarie indicate nelle Condizioni Generali di Contratto e che comportano un grado di invalidità permanente superiore al 5%.

Il capitale massimo assicurabile ammonta a 60.000 euro e quello minimo assicurabile è pari a 10.000 euro. Si precisa che l'importo della prestazione assicurata indicato nel modulo di adesione non può essere modificato nel periodo in cui la garanzia è operante.

La garanzia può essere prestata fino al compimento del tuo 65° anno di età e decade automaticamente al raggiungimento di tale età; qualora tu raggiunga tale età successivamente al versamento del premio, la garanzia resta in vigore fino alla scadenza del periodo di copertura per il quale il premio è stato versato. Il riconoscimento della malattia o di particolari situazioni sanitarie comporta il contestuale decadimento dell'obbligo di pagamento dei premi. Il pagamento del capitale assicurato comporta la contestuale decadenza della garanzia.

- **GARANZIA ACCESSORIA INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE** – tale garanzia prevede il pagamento a tuo favore, in qualità di Assicurato, del capitale assicurato nel caso di sopravvenuta malattia organica o lesione fisica indipendente dalla tua volontà e oggettivamente accertabile che comporti presumibilmente la perdita, totale e permanente, della capacità lavorativa generica all'esercizio di un qualsiasi lavoro proficuo e remunerabile, indipendentemente dalla professione o mestiere svolto, e purché il grado di invalidità sia pari o superiore al 66%.

Il capitale massimo assicurabile ammonta a 60.000 euro e quello minimo assicurabile è pari a 10.000 euro. Si precisa che l'importo della prestazione assicurata indicata nel modulo di adesione non può essere modificato nel periodo in cui la garanzia è operante.

La garanzia può essere prestata fino al compimento del tuo 65° anno di età e decade automaticamente al raggiungimento di tale età; qualora tu raggiunga tale età successivamente al versamento del premio, la garanzia resta in vigore fino alla scadenza del periodo di copertura per il quale il premio è stato versato. Il riconoscimento dell'invalidità totale e permanente sopra descritta comporta il contestuale decadimento dell'obbligo di pagamento dei premi. Il pagamento del capitale assicurato comporta la contestuale decadenza della garanzia.

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.



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

Le opzioni di investimento



Puoi scegliere tra **2 comparti e 1 profilo di investimento di tipo "Life Cycle"**

COMPARTI:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Gestione Previdenza (gestione separata)	garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA
EV Strategia Internazionale (fondo interno)	azionario	NO	

Profilo di investimento di tipo "Life Cycle" denominato SOLUZIONE DINAMICA:

Orizzonte temporale | In funzione dell'età mancante al pensionamento

Composizione	I contributi versati sono investiti nella Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA e nel Fondo Interno EV Strategia Internazionale secondo le percentuali, di seguito indicate, predeterminate sulla base degli anni mancanti a 65 anni per Aderente maschio e a 60 anni per Aderente femmina.		
	Anni mancanti a 65 anni per aderente maschio e a 60 anni per aderente femmina	Percentuale investimento in di EV Strategia Internazionale	Percentuale investimento di in GESTIONE PREVIDENZA
	Uguale o maggiore a 31	60%	40%
	Da 30 a 26	50%	50%
	Da 25 a 21	40%	60%
	Da 20 a 16	30%	70%
	Da 15 a 11	20%	80%
	Da 10 a 6	10%	90%
Da 5 a 0	0%	100%	
Tipologia	GESTIONE PREVIDENZA (gestione separata) – EV STRATEGIA INTERNAZIONALE (fondo interno)		
Descrizione	<p>Finalità: rivalutazione del capitale investito rispondendo 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</p> <p> Si rimanda all'art. 3.1 delle Condizioni Generali di Contratto per un approfondimento circa il profilo di investimento "SOLUZIONE DINAMICA" ed i meccanismi di riallocazione previsti.</p>		
Garanzia	<p>Sì, in relazione alla Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA.</p> <p> Puoi trovare la descrizione di tale garanzia nel paragrafo "I comparti" dedicato a GESTIONE PREVIDENZA</p>		

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

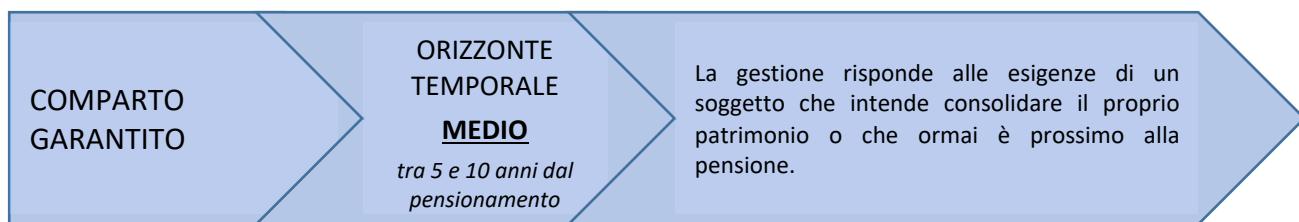
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.cattolicaprevidenza.it).

I comparti

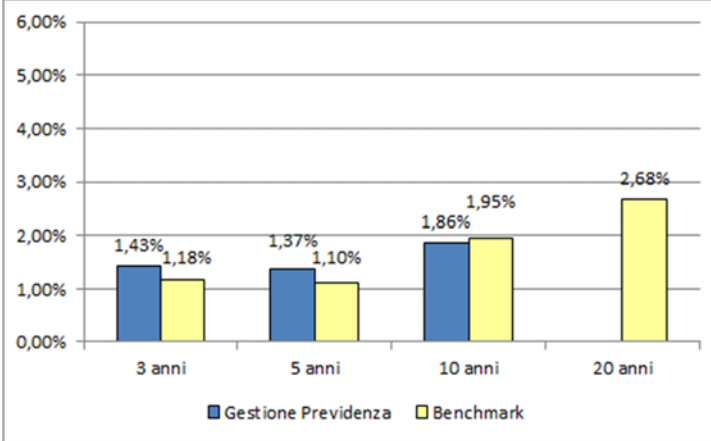
GESTIONE PREVIDENZA



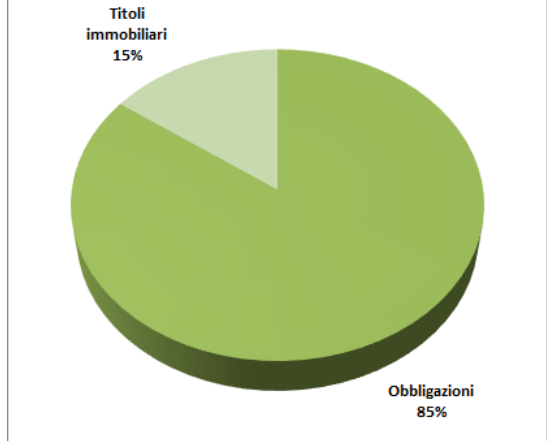
- **Garanzia:** presente; la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore allo 0% consolidando di volta in volta l'incremento ottenuto.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2009
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 284.138.878
- **Rendimento netto del 2020:** 1,62%
- **Sostenibilità:**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	NO, non ne tiene conto
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

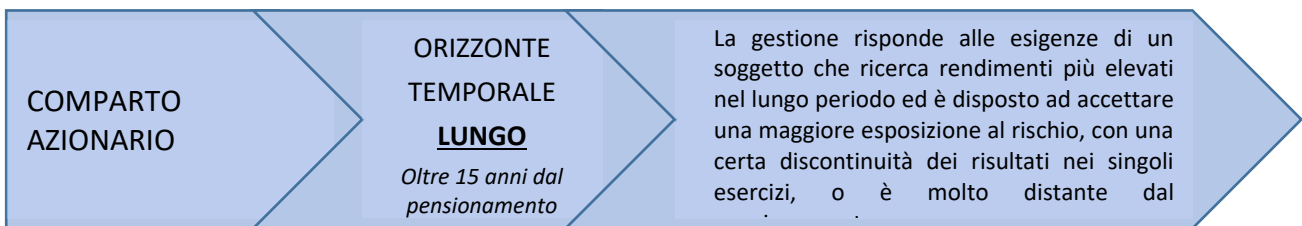


Composizione del portafoglio al 31.12.2020



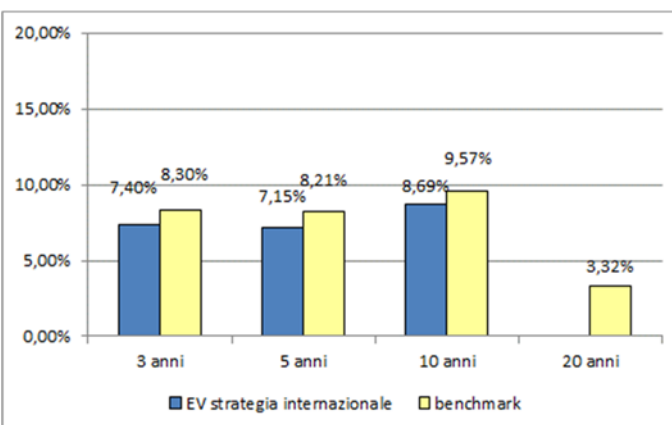
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

EV STRATEGIA INTERNAZIONALE

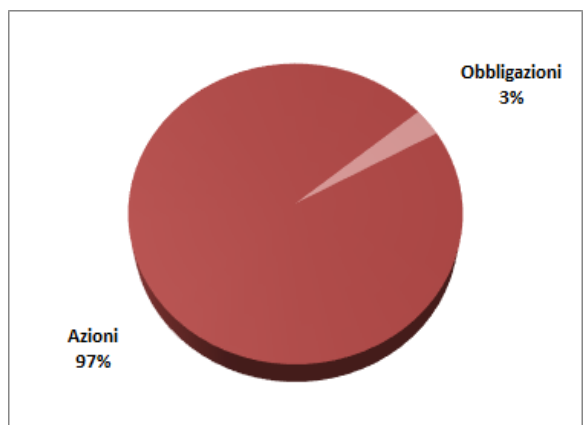


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 27/04/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 50.455.184
- **Rendimento netto del 2020:** 5,28%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto**
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione (1)

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Gestione Previdenza		EV Strategia Internazionale	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 118.463	€ 4.234	€ 149.128	€ 5.330
	40	27	€ 80.707	€ 2.985	€ 95.632	€ 3.537
€ 5.000	30	37	€ 236.926	€ 8.469	€ 298.257	€ 10.661
	40	27	€ 161.414	€ 5.971	€ 191.264	€ 7.075

⁽¹⁾ 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 SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. 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 www.cattolicaprevidenza.it. Sul sito web (www.cattolicaprevidenza.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**.

Il contratto è concluso nel momento in cui tu firmi il modulo di adesione; entro trenta giorni dall'adesione ti invieremo una lettera di conferma nella quale potrai verificare l'avvenuta adesione al piano individuale pensionistico.

I rapporti con gli aderenti

SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. 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.

SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. 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 SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE devono essere presentati a mezzo fax al numero 045.8372354 o via e-mail all'indirizzo reclami@cattolicaassicurazioni.it.

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 CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE (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 CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).



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



PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)



Telefono 800.562.562

Fax +39 045 8372317

SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A.
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5080



infovitaclienti@cattolicaassicurazioni.it
cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it

Istituito in Italia



www.cattolicaprevenza.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE, 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
<ul style="list-style-type: none"> • Spese di adesione 	Non è previsto alcun costo
<ul style="list-style-type: none"> • Spese da sostenere durante la fase di accumulo: 	
<ul style="list-style-type: none"> – Direttamente a carico dell'aderente⁽¹⁾ 	In percentuale, pari al 3,00% su ogni contributo versato, prelevate all'atto del versamento. La spesa viene applicata sui contributi a carico dell'iscritto – versati sia direttamente che tramite il datore di lavoro –, su quelli a carico del datore di lavoro e sui flussi di TFR.
<ul style="list-style-type: none"> – Indirettamente a carico dell'aderente⁽²⁾ 	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ GESTIONE PREVIDENZA (gestione interna separata) 	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.
<ul style="list-style-type: none"> ✓ EV Strategia Internazionale (fondo interno) 	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.
<ul style="list-style-type: none"> • Spese per l'esercizio di prerogative individuali⁽³⁾: 	
<ul style="list-style-type: none"> – Anticipazione 	Non è previsto alcun costo
<ul style="list-style-type: none"> – Trasferimento della Posizione Individuale ad altra forma pensionistica 	Costi in cifra fissa: 60 euro
<ul style="list-style-type: none"> – Riscatto totale o parziale 	Non è previsto alcun costo
<ul style="list-style-type: none"> – Riallocazione della posizione individuale 	Gratuita la prima operazione e 60 euro per le successive
<ul style="list-style-type: none"> – Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) 	Non è previsto alcun costo

- (1) Tale costo non è applicato in caso di importi derivanti da trasferimento da altra forma pensionistica e in caso di versamenti a titolo di reintegro di anticipazione precedentemente percepite.
- (2) 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.
- (3) In caso di trasferimento la relativa spesa viene prelevata dall'importo oggetto di trasferimento. Nel caso di riallocazione della posizione individuale la relativa spesa viene prelevata dall'importo disinvestito.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
GESTIONE PREVIDENZA	4,38%	2,70%	2,11%	1,67%
EV STRATEGIA INTERNAZIONALE	4,38%	2,70%	2,11%	1,67%

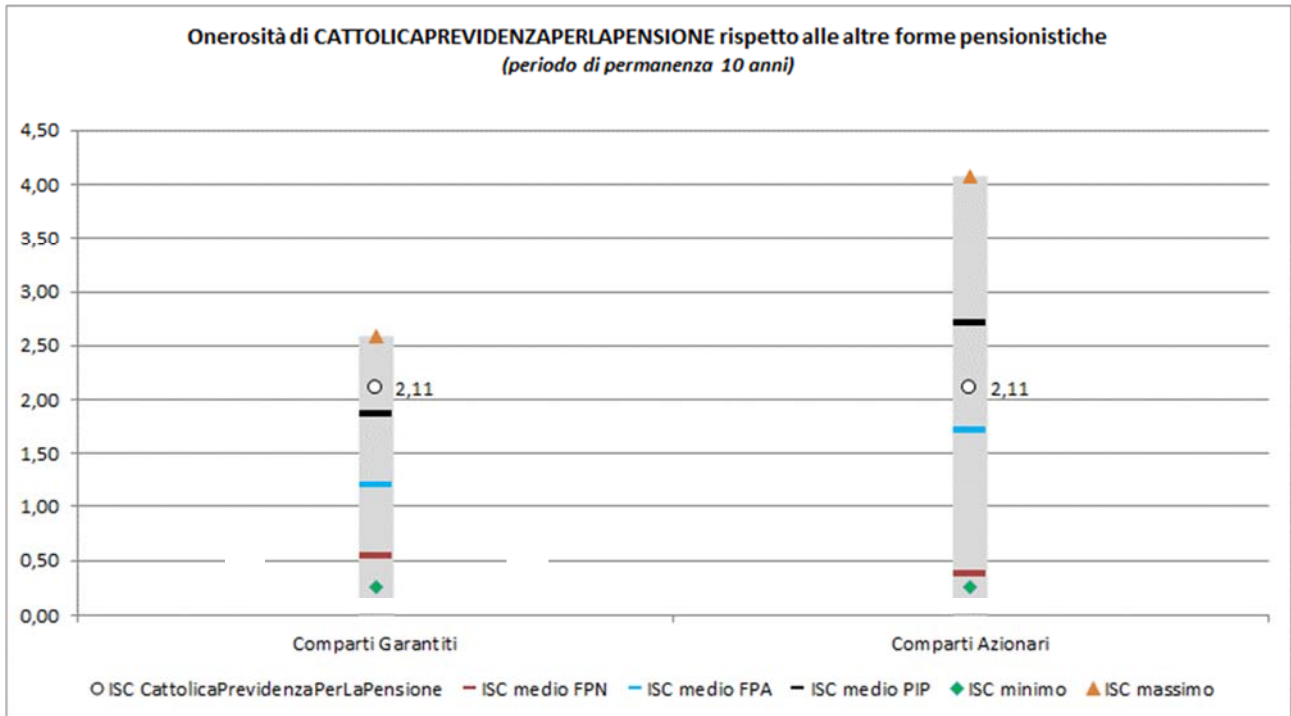


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE 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 CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE 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.



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

Nella fase di erogazione della rendita vitalizia la Compagnia trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione, pari all'1,30% del coefficiente di conversione.

Tale costo, indicato sotto forma di percentuale, è implicito nei coefficienti di conversione del capitale in rendita, riportati in calce alle Condizioni Generali di Contratto.

Inoltre la Compagnia trattiene un ulteriore importo, in cifra fissa, per le spese sostenute per l'emissione della rendita pari a 2,00 euro per ogni rata di rendita emessa. Tale importo, in cifra fissa, è trattenuto dalla rata di rendita prevista.

Durante la fase di erogazione della rendita, sul rendimento medio di RI.SPE.VI. verrà applicata una commissione di gestione pari al 20% con un minimo trattenuto di 1,25 punti percentuali.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.cattolicaprevenza.it).



PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO
PENSIONE (PIP)



Telefono 800.562.562

Fax +39 045 8372317

SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A.
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5080



infovitaclienti@cattolicaassicurazioni.it
cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it

Istituito in Italia



www.cattolicaprevenza.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

Parte II 'Le informazioni integrative'

SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 31/05/2021)

Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Se sei un lavoratore dipendente, il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi aggiuntivi** rispetto a quello che hai previsto.

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della politica di investimento definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse di CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE sono gestite direttamente da SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A., nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa.

Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente tuttavia che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE ti offre la possibilità di scegliere tra **2 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte.

Puoi indirizzare i tuoi contributi nel Fondo Interno EV Strategia Internazionale e/o nella Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA, secondo percentuali da te definite all'atto dell'adesione con un investimento minimo del 10%.

Oppure puoi scegliere Soluzione Dinamica dove i contributi sono investiti nella Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA e nel Fondo Interno EV Strategia Internazionale in base ad un meccanismo automatico illustrato di seguito.

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Asset Allocation: distribuzione dell'investimento dei fondi disponibili fra le varie attività di investimento (asset class). Ogni portafoglio è una combinazione fra asset class (come azioni, obbligazioni e denaro liquido).

Benchmark: parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento del fondo interno o della gestione interna separata ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

Beneficiario: è la persona fisica o altro soggetto giuridico che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

Corporate (emittenti): emittenti societari non governativi e non sovranazionali.

COVIP: Commissione di vigilanza sui fondi pensione.

Decreto: Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 (e successive modificazioni e integrazioni), che disciplina le forme di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio.

Duration: si tratta della durata finanziaria. Costituisce un indicatore del rischio di tasso di interesse cui è sottoposto un titolo o un portafoglio obbligazionario. Nella sua versione più comune è calcolata come media ponderata delle scadenze dei pagamenti per interessi e capitale associati a un titolo obbligazionario. La duration modificata esprime invece la semi elasticità del prezzo di un titolo rispetto al rendimento ed è calcolata come rapporto tra la variazione percentuale del prezzo e la variazione assoluta del rendimento.

ETF: Exchange traded funds. Si tratta di fondi di investimento che hanno la stessa composizione di un determinato indice di borsa; i certificati rappresentativi delle quote sono ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato.

Fondo Interno: portafoglio di valori mobiliari, che costituisce patrimonio separato, autonomo e non distraibile dal fine previdenziale cui è destinato.

Gestione interna separata: speciale forma di gestione del patrimonio di attivi, separato, autonomo e non distraibile dal fine previdenziale cui è destinato. Il rendimento non viene calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento, ma segue le regole proprie delle gestioni assicurative di questo tipo (Ramo I) ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, dividendi ed effettivi realizzati di plus e minusvalenze.

Investment grade: si veda la voce "Rating o merito creditizio".

IVASS: Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nel settore assicurativo.

Modulo di Adesione: documento che raccoglie la manifestazione scritta della volontà di aderire al Fondo pensione. In esso vengono quindi altresì riportati i dati identificativi dell'Aderente e dei Beneficiari e riassunte le caratteristiche del contratto.

OICR: Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono compresi i fondi comuni di investimento mobiliare aperti e le SICAV.

PIP: Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo.

Posizione Individuale: capitale accumulato di pertinenza di ciascun Aderente.

Rating o merito creditizio: è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti. Le primarie agenzie di rating prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato.

Il termine "investment grade" viene riferito ad emittenti (Stati o Imprese) o emissioni di strumenti finanziari di natura obbligazionaria con elevati livelli di solvibilità e di credito. Per la primaria agenzia Standard & Poor's la scala di codici alfanumerici va da "AAA" a "D"; il livello più basso dell'"investment grade" è "BBB-" (Baa3 per Moody's).

Recesso: facoltà dell'Aderente, entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, di liberarsi e di liberare la Compagnia da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

Rendita: è la somma erogata dalla Compagnia secondo una rateazione prestabilita. La Rendita può essere vitalizia, reversibile o certa.

Rivalutazione: è la maggiorazione delle prestazioni assicurate riconosciuta in virtù della partecipazione ai rendimenti ottenuti dalla gestione interna separata, secondo quanto previsto dal Regolamento della stessa e dalle Condizioni Generali di Contratto.

Strumenti Derivati: attività finanziaria il cui valore è collegato al prezzo di mercato di uno strumento sottostante (ad esempio: un'azione, un indice, una valuta o un tasso di interesse).

Tasso Tecnico: tasso di interesse annuo composto, anticipatamente riconosciuto ai fini della determinazione delle prestazioni.

Tavole di Sopravvivenza: tavole contenenti indicatori demografici e parametri di sopravvivenza della popolazione; esse vengono pubblicate dall'ISTAT (Istituto Nazionale di Statistica).

TFR: Trattamento di Fine Rapporto (Art. 2120 del Codice Civile; legge n. 297 del 29 maggio 1982).

Volatilità: indicatore statistico che esprime il grado di variabilità dei prezzi o l'ampiezza delle oscillazioni del prezzo di un titolo. Indica parte del rischio che si assume quando si effettua un investimento; quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- i **Rendiconti dei comparti** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.cattolicaprevidenza.it).

È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.


I comparti. Caratteristiche

GESTIONE PREVIDENZA


- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che sceglie un comparto con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio o è ormai prossimo alla pensione.
- **Garanzia:** la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore allo 0% consolidando di volta in volta l'incremento ottenuto



AVVERTENZA: Le caratteristiche della garanzia offerta possono variare nel tempo. Qualora vengano previste condizioni diverse dalle attuali, la società comunicherà agli aderenti interessati gli effetti conseguenti.

- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
 -  *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
 - **Politica di gestione:** le politiche gestionali sono strettamente connesse alle regole contabili utilizzate per la determinazione del rendimento. In particolare, in base a tali regole, le attività presenti in portafoglio vengono contabilizzate al valore di carico, definito anche "costo storico", e, quando vendute o giunte a scadenza, al valore di realizzo o rimborso. Il rendimento non viene pertanto calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento, ma segue le regole proprie delle gestioni assicurative di questo tipo (Ramo I).
 - **Strumenti finanziari:** la gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA investe prevalentemente in titoli di Stato ed obbligazioni di emittenti nazionali ed esteri ed in minor misura in strumenti finanziari corporate e azionari ed in titoli di natura immobiliare.
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti governativi e corporate ad elevato standard creditizio; l'investimento in titoli di emittenti con livello di rating inferiore all'investment grade non può superare il 15% del patrimonio.
 - **Aree geografiche di investimento:** emittenti con prevalenza dell'area euro (minimo 60%).
- **Benchmark:** Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

EV STRATEGIA INTERNAZIONALE

- **Categoria del comparto:** azionario.
- **Finalità della gestione:** ottenere una crescita significativa del capitale nel lungo periodo attraverso un'esposizione prevalentemente orientata ai mercati azionari, cogliendo appieno le opportunità di crescita tipiche di tali mercati, a fronte di un'elevata variabilità dei risultati.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
 -  *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
 - **Politica di gestione:** il Fondo investe in titoli di natura azionaria. La diversificazione è assicurata dalla possibilità del Fondo Interno di investire i capitali conferiti in qualsiasi parte del mondo, pur nei limiti idonei a contenere il rischio. Tuttavia, si investirà in strumenti finanziari prevalentemente dell'area europea e nordamericana.
Resta ferma la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide fino ad un massimo del 10%; si segnala tuttavia che tale limite potrebbe essere superato per periodi transitori e per esigenze operative del Fondo Interno.

- Strumenti finanziari: titoli azionari negoziati sul mercato dei capitali e altre attività di natura azionaria. Nell’ambito del Fondo Interno la Compagnia ha la facoltà di modificare nel tempo gli investimenti nelle diverse aree di investimento, nonché di investire in comparti azionari con specializzazione geografica e/o globale, nel rispetto del profilo di rischio sopra indicato e delle finalità del Fondo.
- Categorie di emittenti e settori industriali: gli investimenti sono effettuati in assenza di limiti riguardanti capitalizzazione, dimensione o settore di appartenenza degli emittenti.
- Aree geografiche di investimento: prevalentemente strumenti finanziari dell’area europea e nordamericana.
- **Benchmark**: il benchmark utilizzato è l’indice **FTSE All World Series All World Developed TR EUR** (Index Ticker: FTS7DEV).

I comparti. Andamento passato

GESTIONE PREVIDENZA

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/01/2009
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	284.138.878

Informazioni sulla gestione delle risorse

Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. provvede alla gestione delle risorse.

La gestione è rivolta prevalentemente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario ed è effettuata anche tenendo conto del criterio di determinazione dei rendimenti basato sulla valutazione delle attività al 'costo storico'. Lo stile di gestione adottato individua i titoli guardando agli aspetti di solidità dell'emittente e privilegiando la stabilità del flusso cedolare nel tempo. Le scelte di gestione tengono conto anche delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. In particolare, la gestione del rischio è effettuata mediante strumenti per l'analisi della rischiosità coerenti con l'orizzonte temporale di lungo periodo che caratterizza gli investimenti.

Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici e ambientali.

Nel corso del 2020 i nuovi flussi derivanti da nuovi conferimenti o rimborsi dei titoli in portafoglio sono stati investiti in titoli governativi, sia italiani che europei, con scadenze lunghe (20-30 anni) in ottica di riduzione del mismatch di duration rispetto ai passivi. Sono stati inoltre acquistati titoli di emittenti societari con scadenze medie (5-7 anni).

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Tipologia di strumento finanziario	Percentuale del patrimonio ^(**)
Obbligazionario	84%
Titoli di Stato	61%
Obbligazioni corporate	21%
OICR ^(*)	2%
Titoli di natura immobiliare	16%
OICR ^(*)	16%

^(*) Non sono stati acquisiti OICR istituiti o gestiti da società appartenenti al Gruppo Cattolica Assicurazioni.

^(**) Patrimonio al netto della liquidità

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	100%
Italia	70%
Altri Paesi dell'Unione Europea	27%
Altri Paesi extra U.E.	3%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,72%
Duration media (componente obbligazionaria)	11,2 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio ^(*)	0,19

^(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

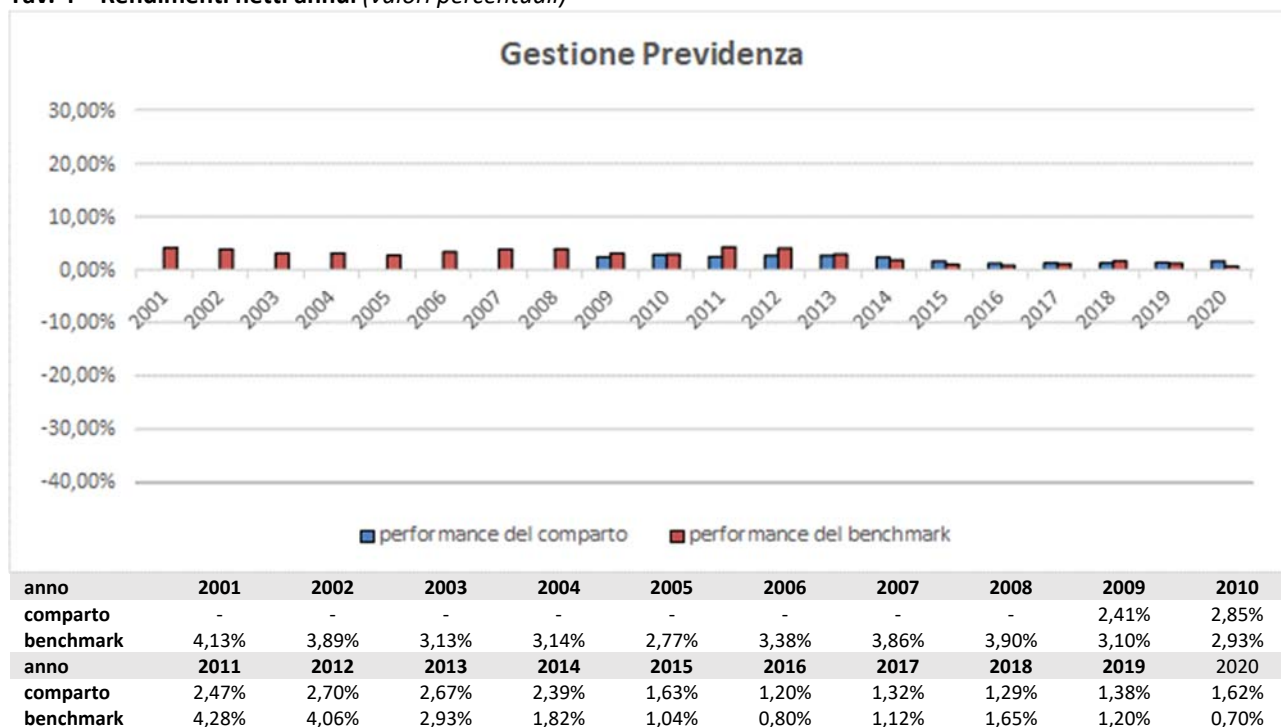
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)⁽¹⁾



Benchmark: Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

⁽¹⁾ La gestione separata Gestione Previdenza è operativa dal 1° gennaio 2009; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2009.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali. Il Totale generale include inoltre gli oneri direttamente a carico degli Aderenti.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	1,50%	1,50%	1,50%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,01%	0,01%	0,01%
TOTALE PARZIALE	1,51%	1,51%	1,51%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,51%	0,47%	0,40%
TOTALE GENERALE	2,02%	1,98%	1,91%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

EV STRATEGIA INTERNAZIONALE

Data di avvio dell'operatività del comparto:	27/04/2007
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	50.455.184

Informazioni sulla gestione delle risorse

Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. provvede alla gestione delle risorse.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

Il risultato della gestione deriva dai proventi per dividendi, dalla variazione del valore dei titoli azionari e dall'effetto dell'andamento dei cambi. La gestione del comparto ha realizzato alla chiusura del 2020 un rendimento lordo positivo e superiore al benchmark pur mantenendo il livello di volatilità inferiore rispetto al parametro di riferimento.

L'asset allocation ha prevalentemente rispettato la composizione del parametro di riferimento, con scostamenti tattici sia a livello geografico che settoriale.

Al fine di consentire un'efficace politica di diversificazione, l'allocazione di portafoglio è stata sviluppata esclusivamente attraverso l'utilizzo di ETF (Exchange Traded Funds). Nel periodo di riferimento è stato mantenuto un basso livello di liquidità, investendo esclusivamente in titoli di natura azionaria.

L'elevata volatilità, che ha caratterizzato soprattutto i primi mesi dell'anno, ha fortemente impattato il rendimento del fondo che ha accusato, alla fine del primo trimestre, una riduzione di performance fino al 32% rispetto ai massimi raggiunti nei mesi precedenti. Nonostante ciò, gli interventi repentini in termini di espansione monetaria effettuati dalle Banche Centrali mondiali, hanno fin da subito calmato gli investitori, consentendo un ampio recupero di tutte le asset class e permettendo così, durante la seconda parte dell'anno, al fondo di colmare completamente le perdite per poi chiudere l'esercizio in territorio ampiamente positivo.

L'allocazione strategica si è mantenuta in termini di ripartizione geografica in linea con il benchmark. L'esposizione nei confronti del mercato americano è stata caratterizzata da una preferenza verso quei titoli a maggiore capitalizzazione e operanti nel settore della tecnologia che hanno registrato un incremento del proprio business grazie anche alla particolare situazione mondiale causata dalla pandemia. Tuttavia, nel corso dell'anno il peso in portafoglio del mercato americano è stato leggermente ridotto proprio per ragioni di presa di profitto. Tale riduzione nel corso dei mesi è andata a favore del mercato europeo.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni sulla composizione degli attivi del fondo interno con riferimento alla fine dell'anno solare 2020.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Tipologia di strumento finanziario	Percentuale del patrimonio(**)
Azionario	100%
OICR(*)	100%

(*) Non sono stati acquisiti OICR istituiti o gestiti da società appartenenti al Gruppo Cattolica Assicurazioni.

(**) Patrimonio al netto della liquidità

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di capitale	
Italia	14%
Altri Paesi area Euro	1%
USA	84%
Altri Paesi non aderenti OCSE	1%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,77%
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	85%
Tasso di rotazione (<i>turnover</i>) del portafoglio(*)	0,05

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

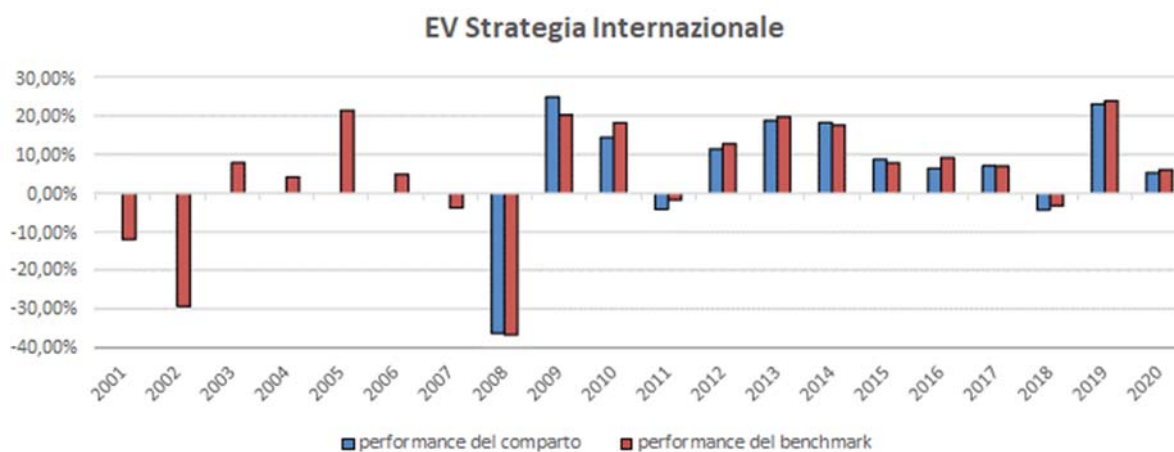
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)⁽¹⁾



anno	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
comparto	-	-	-	-	-	-	-	-36,30%	24,77%	14,39%
benchmark	-11,89%	-29,39%	7,86%	4,19%	21,32%	4,90%	-3,73%	-36,69%	20,18%	18,16%
anno	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
comparto	-4,11%	11,38%	18,73%	18,17%	8,73%	6,43%	7,12%	-4,28%	22,93%	5,28%
benchmark	-1,70%	12,71%	19,69%	17,53%	7,85%	9,14%	7,03%	-3,22%	23,78%	6,04%

Benchmark: il benchmark del Fondo Interno utilizzato fino al 31.03.2010 era l'indice MSCI World Usd (valorizzato in euro). Dal 01.04.2010 il benchmark è l'indice MSCI Daily TR Gross World Usd (valorizzato in euro). Dal 01.04.2013 il benchmark utilizzato è l'indice **FTSE All World Series All World Developed TR EUR**.

⁽¹⁾ Il fondo interno EV Strategia Internazionale è operativo dal 27 aprile 2007; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2008.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria	1,43%	1,23%	1,26%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,43%	1,23%	1,26%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,01%	0,01%	0,01%
TOTALE PARZIALE	1,44%	1,24%	1,27%
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,63%	0,54%	0,45%
TOTALE GENERALE	2,07%	1,78%	1,72%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.



PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO
PENSIONE (PIP)



Telefono 800.562.562

Fax +39 045 8372317

SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A.
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5080



infovitaclienti@cattolicaassicurazioni.it

cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it

Istituito in Italia



www.cattolicaprevenza.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

Parte II 'Le informazioni integrative'

SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti (in vigore dal 31/05/2021)

Il soggetto istitutore/gestore

Il PIP è stato istituito da Cattolica Previdenza S.p.A., appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni.

Dal 01.07.2015 ha avuto efficacia l'operazione di scissione totale di Cattolica Previdenza S.p.A. in Società Cattolica di Assicurazione S.p.A., per quanto concerne il business assicurativo.

Dal 01.07.2015 l'attività di gestione del Fondo, quindi, è esercitata da Società Cattolica di Assicurazione S.p.A., così come ridenominata a seguito di trasformazione, con efficacia dal 1° aprile 2021, da società cooperativa a società per azioni, di seguito definita "Compagnia".

Di seguito sono riportate le principali informazioni relative alla Compagnia Società Cattolica di Assicurazione S.p.A.:

- Società Cattolica di Assicurazione S.p.A., Capogruppo del Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritta all'Albo dei gruppi assicurativi al N. 019;
- Sede Legale e sede amministrativa in Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona;
- Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'art. 65 del R.D.L. n. 966 del 29 aprile 1923;
- Iscrizione all'Albo delle imprese tenuto dall'IVASS n. 1.00012;
- la Compagnia ha durata fino al 31.12.2100;
- la Compagnia è autorizzata e svolge le seguenti attività nei rami I (assicurazioni sulla durata della vita umana), II (assicurazioni di nuzialità e natalità), III (assicurazioni di cui ai rami I e II le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di OICR o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento), IV (assicurazione malattia e contro il rischio di non autosufficienza che siano garantite mediante contratti di lunga durata, non rescindibili, per il rischio di invalidità grave dovuta a malattia o a infortunio o a longevità), V (operazioni di capitalizzazione) e VI (operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'erogazione di prestazioni in caso di morte, in caso di vita o in caso di cessazione o riduzione dell'attività lavorativa) di cui all'art. 2, 1° comma, nonché 1. (Infortuni), 2. (Malattia), 3. (Corpi di veicoli terrestri), 4. (Corpi di veicoli ferroviari), 5. (Corpi di veicoli aerei), 6. (Corpi di veicoli marittimi, lacustri e fluviali), 7. (Merci trasportate), 8. (Incendio ed elementi naturali), 9. (Altri danni ai beni), 10. (R.C. autoveicoli terrestri), 11. (R.C. aeromobili), 12. (R.C. veicoli marittimi, lacustri e fluviali), 13. (R.C. Generale), 14. (Credito), 15. (Cauzione), 16. (Perdite pecuniarie di vario genere), 17. (Tutela legale) e 18. (Assistenza), di cui al medesimo articolo, 3° comma, del D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209.
- capitale sociale sottoscritto e interamente versato, al 31.12.2020: 685.043.940,00 Euro;
- gli azionisti che al 31 marzo 2021 detengono una percentuale del capitale superiore al 5% sono: Assicurazioni Generali S.p.A. e General Reinsurance AG;

Il **Consiglio di Amministrazione**, in carica fino al 31 dicembre 2023, è così composto:

Davide Croff	Presidente	Nato a Venezia il 01/10/1947
Carlo Ferraresi	Amministratore Delegato	Nato a Ferrara il 27/09/1966
Luigi Migliavacca	Vice Presidente	Nato a Pavia 15/06/1950
Camillo Candia	Vice Presidente Vicario	Nato a Milano il 08/10/1961
Michele Rutigliano	Presidente Comitato Controllo di gestione	Nato a Milano il 06/10/1953
Silvia Arlanch	Comitato Controllo di gestione	Nata a Rovereto (TN) il 27/08/1966
Laura Santori	Comitato Controllo di gestione	Nata a Roma il 16/03/1968
Laura Ciambellotti	Consigliere	Nata a Genova il 20/05/1970
Stefano Gentili	Consigliere	Nato a Bologna il 17/02/1960
Roberto Osvaldo Lancellotti	Consigliere	Nato a Besana in Brianza (MI) il 21/07/1964
Cristiana Procopio	Consigliere	Nata a Napoli il 17/11/1979
Paolo Andrea Rossi	Consigliere	Nato a Stoccolma (Svezia) il 11/09/1966
Daniela Saitta	Consigliere	Nata a Messina il 09/08/1962
Giulia Staderini	Consigliere	Nata a Roma il 20/08/1964
Elena Vasco	Consigliere	Nata a Hartford (USA) il 31/12/1964

Il Responsabile

Responsabile del Fondo, in carica fino al 31.03.2022, è il dottor Stefano Toscano, nato a Sestri Levante (GE) il 6.08.1961.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa è affidata a Previnet S.p.A., con sede in Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV).

I gestori delle risorse

Alla gestione delle risorse provvede Società Cattolica di Assicurazione S.p.A., che ha conferito delega di gestione a Generali Insurance Asset Management S.p.A. S.G.R., con sede legale in via Macchiavelli, 4 – 34132 Trieste. La delega ha per oggetto l'esecuzione dell'incarico di gestione del patrimonio del PIP. Generali Insurance Asset Management S.p.A. S.G.R. opera sotto la direzione e il coordinamento di Generali Investments Holding S.p.A., holding delle società di gestione del risparmio del Gruppo Generali.

L'erogazione delle rendite

L'erogazione della pensione è effettuata da SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A..

La revisione legale dei conti

L'incarico di revisione contabile del rendiconto annuale del PIP e di revisione contabile obbligatoria della Compagnia è conferito a PricewaterhouseCoopers S.p.A. (PwC) - Piazza Tre Torri, n. 2 - 20145 Milano - per gli esercizi 2021-2029.

La raccolta delle adesioni

La forma pensionistica complementare è collocata:

- direttamente dalla Compagnia;
- da Agenti che abbiano ricevuto mandato dalla Compagnia Società Cattolica di Assicurazione S.p.A.;
- da Broker mediante accordi di libera collaborazione stipulati con la Compagnia Società Cattolica di Assicurazione S.p.A..



PIANO INDIVIDUALE PENSIONISITCO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO
PENSIONE (PIP)



Telefono 800.562.562

Fax +39 045 8372317

SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A.
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5080



infovitaclienti@cattolicaassicurazioni.it

cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it

Istituito in Italia



www.cattolicaprevenza.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

Il Regolamento UE 2088 del 27 novembre 2019 disciplina – tra l'altro - gli adempimenti informativi che anche le forme pensionistiche complementari devono rendere qualora adottino una politica di investimento volta a promuovere caratteristiche ambientali o sociali o che abbia come obiettivo investimenti sostenibili, ossia quello di produrre effetti positivi per l'ambiente e la società.

Il Fondo pensione non adotta politiche di investimento che intendano promuovere caratteristiche ambientali o sociali o abbiano come obiettivo investimenti sostenibili secondo la disciplina di tale Regolamento.

Gli investimenti sottostanti il presente Fondo pensione non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Integrazione dei rischi di sostenibilità

Il Gruppo Cattolica si è dotato delle "Linee guida in materia di investimenti responsabili" che integrano i fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (individuati con l'acronimo ESG) nelle proprie scelte di investimento; tali politiche prevedono l'adozione di criteri di screening negativo, ovvero l'identificazione di liste di esclusione e sorveglianza di emittenti coinvolti in attività controverse, nonché il controllo sulla valutazione di sostenibilità attraverso l'analisi di rating ESG.

Inoltre, il Gruppo favorirà investimenti tematici, volti a promuovere specifici trend sostenibili, oltre a monitorare la presenza di investimenti in settori identificati come ad alte emissioni di agenti inquinanti. L'implementazione di un sistema di monitoraggio ex post consente di identificare e valutare i maggiori rischi legati ai fattori ESG e ha l'obiettivo di assicurare l'adozione di una condotta responsabile, limitando (e ove necessario riducendo) l'esposizione ad emittenti che non rispettino i principi delle politiche adottate dal Gruppo. Per maggiori informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti si rinvia alla specifica sezione "Sostenibilità" del sito internet della Compagnia, all'indirizzo www.cattolica.it.

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle politiche adottate mirano ad assicurare una prudente gestione dei c.d. rischi di sostenibilità, ossia a mitigare il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possano comportare effetti negativi sul rendimento dei comparti in cui si articola il Fondo pensione.

La Compagnia tiene in considerazione i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità a livello di entity ai sensi dell'art. 4 del Regolamento 2019/2088.

Adesione n.

**CATTOLICA PREVIDENZA
PERLAPENSIONE**

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione
Albo Fondi Pensione n. 5080

Aderente:

Intermediario:

Questionario per l'analisi dei bisogni (IDD) n.

INFORMAZIONI PER L'ADERENTE

Avvertenza	<p>L'adesione deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".</p> <p>La Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni generali di contratto sono disponibili sul sito internet www.cattolicaprevidenza.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'Aderente.</p>
Mezzi di pagamento	<p>Il pagamento del premio, all'adesione del contratto, degli eventuali contributi aggiuntivi o successivi all'adesione stessa o del premio relativo alle garanzie accessorie, se sottoscritte, può essere effettuato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - tramite bonifico bancario, accreditando l'importo sul conto intestato alla Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. o, in caso di adesione tramite agenzia incaricata dalla compagnia, su quello intestato all'intermediario; - in caso di adesione tramite agenzia incaricata dalla compagnia, anche mediante assegno intestato all'intermediario, recante tassativamente la clausola di non trasferibilità, o carta di debito o carta di credito. <p>Il pagamento dei contributi successivi all'adesione e delle garanzie accessorie può essere effettuato anche tramite SDD (Sepa Direct Debit).</p> <p>In caso di conferimento anche di T.F.R. da parte del datore di lavoro, il versamento dei relativi contributi dovrà essere effettuato esclusivamente mediante bonifico bancario secondo la rateazione scelta dal datore di lavoro stesso.</p> <p>Si precisa che il premio annuo afferente alle suddette garanzie accessorie non può essere finanziato mediante le risorse derivanti dal contributo del T.F.R..</p> <p>È ammesso il pagamento dei premi relativi alle garanzie accessorie anche qualora non continui a versare contributi al PIP.</p> <p>È escluso il pagamento dei contributi o dei premi in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.</p>
Adesione al PIP	<p>Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il modulo di adesione.</p> <p>Il contratto è concluso nel momento in cui l'Aderente firma il modulo di adesione, sottoscritto in ogni sua parte. La conclusione del contratto coincide con la data di adesione.</p> <p>È possibile aderire al PIP anche trasferendo la posizione dell'Aderente da altra forma pensionistica complementare. Il trasferimento sarà effettivo quando la Compagnia riceverà dalla forma pensionistica complementare di provenienza le necessarie informazioni e l'importo oggetto del trasferimento.</p> <p>La Compagnia invia la lettera di conferma in cui l'Aderente potrà verificare l'avvenuta adesione al piano individuale pensionistico.</p>
Diritto di recesso	<p>L'Aderente può recedere dal PIP entro 30 giorni dalla data della conclusione del contratto, che coincide con la data di adesione (data in cui è stato sottoscritto il modulo di adesione).</p> <p>Il recesso, che ha l'effetto di estinguere il contratto, liberando entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal PIP, può essere esercitato mediante l'invio di fax al numero 045-8372317 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. – Ufficio Assunzione e Gestione Portafoglio Previdenza – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia</p> <p>Il recesso ha effetto dalle ore 24 del giorno di spedizione della richiesta, quale risulta dal timbro postale di invio o dalla data di ricezione del fax.</p> <p>Per il rimborso dell'importo dovuto, l'Aderente deve indicare nella richiesta di recesso il codice IBAN del conto corrente o ogni altro dato necessario per modalità di pagamento diverse.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso verrà rimborsato:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ per i contributi investiti nel Fondo Interno, un importo corrispondente al controvalore delle quote (secondo le modalità previste nelle Condizioni Generali di Contratto); ▪ per i contributi investiti nella Gestione Assicurativa Interna Separata, un importo corrispondente ai contributi versati; ▪ per il premio delle garanzie accessorie Long Term Care, Dread Disease e Invalidità Totale e Permanente, un importo corrispondente agli importi che l'Aderente ha versato per ciascuna garanzia.

DATI GENERALI DI ADESIONE**Aderente****Anzianità
contributiva
maturata
dall'Aderente
nel
regime
obbligatorio****Soggetto che
effettua il
versamento a
favore
dell'Aderente
(Soggetto
pagatore)****Legale
Rappresentante
o Delegato****Datore di
lavoro****Forma
assicurativa,
Prestazioni,
Efficacia del
contratto****Beneficiari****Premio****Mandato per
addebito
diretto SEPA**

Questionario per la valutazione della coerenza del contratto

Gentile cliente, la compilazione del presente questionario è mirata ad acquisire le informazioni necessarie al fine di proporLe un contratto coerente con le Sue esigenze assicurative. Le chiediamo pertanto la Sua collaborazione per aiutarci a offrirLe le garanzie assicurative maggiormente rispondenti alle Sue esigenze.

La mancanza di tali informazioni ostacola la corretta valutazione del fabbisogno assicurativo e non consente, quindi, l'emissione della presente polizza.

A1 Nome/Cognome e Codice fiscale Aderente**A2 Data di nascita****A3 Sesso****B. Informazioni sullo stato occupazionale****B1 Qual è attualmente il suo stato occupazionale?****C. Informazioni sulle persone da tutelare****C1 Sarebbe interessato ad aumentare la tutela economica in caso di premorienza?****C2 Sarebbe interessato ad una tutela economica in caso di non autosufficienza o insorgenza di una specifica malattia grave o invalidità totale permanente?****D. Informazioni sull'attuale situazione assicurativa****D1 Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?****E. Informazioni sulla situazione finanziaria****E1 Qual è la Sua capacità di risparmio rispetto al reddito mensile al netto degli impegni finanziari (come, ad esempio, rata di mutuo e prestito personale, canone di affitto passivo, ecc.)?****E2 Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le Sue aspettative sulla crescita futura dei suoi redditi personali?****E3 L'investimento in un prodotto multiramo collegato a Gestione Separata e Fondi Unit Linked Le permette di...?****F. Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto****F1 Qual è il principale obiettivo dei suoi investimenti?****F2 Prevede di fronteggiare importanti spese che possono incidere sui suoi risparmi (es: acconto casa, avvio di un'attività, ecc.)?****F3 Descriva la tipologia degli investimenti che normalmente esegue e che meglio identifica il Suo effettivo comportamento:****F4 In ragione delle sue disponibilità finanziarie ed alla sua capacità di risparmio, preferisce pagare il premio attraverso:****F5 A quanto ammonta il premio rispetto agli investimenti complessivi?**

PRIVACY

INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio (di seguito REG. UE)

La Società **Cattolica di Assicurazione S.p.A.** con sede in Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona, Italia, **quale Titolare dei trattamenti sotto indicati**, premesso che la presente informativa viene rilasciata agli interessati, anche tramite i contraenti/assicurati ¹, cui i dati trattati si riferiscono, fornisce le seguenti informazioni.

In particolare, nel caso la comunicazione di dati personali relativi a terzi interessati venga effettuata da parte dei contraenti/assicurati ¹ sarà in capo a questi ultimi la responsabilità della suddetta comunicazione essendo tenuti, i medesimi contraenti/assicurati, ad informare e ad acquisire il preventivo consenso espresso di detti terzi al trattamento e alla comunicazione dei loro dati alla Società, per le finalità assicurative dell'interessato.

DATI E FINALITA' DEL TRATTAMENTO

I dati personali identificativi ², se necessario le immagini, dati amministrativi, contabili, professionali, commerciali, patrimoniali e reddituali, eventuali dati giudiziari, se richiesto da una norma di legge, e dati relativi alla salute, qualora siano necessari per la corretta esecuzione del contratto o per dar seguito a prescrizioni impartite da disposizioni normative, relativi all'interessato o a terzi ³, sono utilizzati in osservanza e nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali,

- 1. per finalità assicurative del Titolare** e quindi per l'adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali correlati all'attività assicurativa, nonché per finalità strettamente connesse e strumentali e conseguenti all'instaurazione, alla gestione e all'esecuzione dei rapporti contrattuali, ivi inclusa l'attività liquidativa, riassicurativa e di coassicurazione, ovvero l'accesso a banche dati legittimamente accessibili (quali ad esempio quelle per la valutazione economico/finanziaria del cliente). I dati forniti potranno essere utilizzati per dare attuazione ad obblighi normativi (quali ad esempio attività di antiriciclaggio, antiterrorismo, antifrode, e vigilanza assicurativa) a cui è soggetto il Titolare, oltre che per il perseguimento dei legittimi interessi del Titolare e/o di terzi soggetti (es. beneficiari, coobbligati, altre società del Gruppo, etc.), anche per la gestione di contenziosi e pre-contenziosi, in sede giudiziale, amministrativa, stragiudiziale, negoziale, etc..
- 2. per finalità di marketing diretto nella modalità del "soft spam"**⁴ effettuato sulla base di un legittimo interesse da parte del Titolare, così da far conoscere prodotti/servizi analoghi a quelli da Lei già acquistati con l'obiettivo di offrirLe la migliore offerta assicurativa, salvo opposizione ⁵ esercitabile dall'interessato.

Previo consenso facoltativo e specifico dell'interessato:

- 3. per finalità di marketing e commerciali effettuate dal Titolare**, con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto ⁶, ai fini, ad esempio, di invio di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario, compimento di ricerche di mercato e indagini sulla qualità del servizio erogato e la soddisfazione del cliente.
- 4. per finalità di profilazione commerciale effettuata dal Titolare**, sia con l'intervento umano sia in modalità automatizzata. In particolare, definendo il profilo dell'interessato in base all'analisi dei suoi bisogni, abitudini e consumi al fine di inviare comunicazioni personalizzate e poter offrire proposte coerenti con le sue necessità e caratteristiche.
- 5. per l'invio per finalità di marketing, effettuato dal Titolare**, con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto, **di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche** (editoria, *automotive* servizi finanziari, bancari e assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, *information technology*, telecomunicazioni, trasporti, energia).
- 6. per finalità di marketing di altre Società del Gruppo, nonché di soggetti appartenenti a determinate categorie**

¹ se gli interessati risultano essere persone diverse (es. beneficiari), anche nel caso in cui siano soggetti diversi da persone fisiche;

² quali ad esempio nome, cognome, codice fiscale, partita iva, indirizzo, e-mail, recapito telefonico, targa/telaio del veicolo o natante, etc;

³ quali ad esempio conviventi, familiari, conducenti, beneficiari, collaboratori, dipendenti, referenti, garanti e coobbligati, etc., ed i cui dati vengono trattati limitatamente alle finalità assicurative;

⁴ invio di posta elettronica senza il previsto consenso per promuovere beni o servizi collegati e simili già venduti al cliente;

⁵ cfr paragrafo "Diritti dell'interessato";

⁶ di cui all'art. 130, I e II comma, del Codice Privacy, tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, o con strumenti, quali ad esempio, posta elettronica, fax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo, sistemi di messaggistica istantanea e applicazioni web;

PRIVACY

merceologiche (sopra indicate al punto 5) ai quali il Titolare potrà comunicare i dati. Detti soggetti tratteranno i dati per proprie finalità di *marketing* (effettuate con modalità tradizionali e automatizzate di contatto, ai fini, ad esempio, di invio di materiale pubblicitario; vendita diretta; compimento di ricerche di mercato; comunicazione commerciale; promozione commerciale), per le quali riceverà dagli stessi, quali Titolari Autonomi di trattamento una separata informativa.

- 7. per finalità di *marketing* del Suo intermediario di riferimento, al quale il Titolare potrà comunicare i dati.** L'intermediario tratterà i dati per proprie finalità di *marketing* (effettuate con modalità tradizionali e automatizzate di contatto, ai fini, ad esempio, di invio di materiale pubblicitario; vendita diretta; compimento di ricerche di mercato; comunicazione commerciale; promozione commerciale), per le quali riceverà dallo stesso, quale Titolare autonomo di trattamento una separata informativa.

MODALITA' DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE

Il trattamento dei dati è eseguito con e/o senza l'ausilio di strumenti elettronici, ad opera di soggetti autorizzati, anche in qualità di Responsabili, ovvero impegnati alla riservatezza.

I dati sono conservati in archivi cartacei ed elettronici con assicurazione di adeguate misure di sicurezza.

I suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi a seconda della finalità per la quale sono trattati dal Titolare, in conformità della normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare:

1. per finalità assicurative per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore;
2. per finalità di *marketing*, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti e trattati e, comunque, non superiore a 36 mesi dal momento dell'acquisizione del consenso;
3. per finalità di profilazione, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti e trattati e, comunque, non superiore a 24 mesi dal momento della raccolta del dato.

COMUNICAZIONE DEI DATI

I dati possono essere comunicati per la gestione dei rapporti instaurandi/instaurati e per l'effettuazione di adempimenti, ad altre società del Gruppo Cattolica nonché ad altri soggetti del settore assicurativo, quali ad esempio coassicuratori, riassicuratori, *broker*, intermediari; medici fiduciari, consulenti valutatori e legali; associazioni (es. ANIA) e consorzi del settore assicurativo, IVASS, COVIP e CONSAP, CONSOB, Agenzia delle Entrate e Autorità di Vigilanza e di Controllo, e nell'eventualità INPS; altresì ad altri soggetti, quali ad esempio, quelli che svolgono attività di tutela legale, di revisione, e di informazione commerciale, e di archiviazione documentale etc..

I dati possono essere conosciuti da parte delle altre società del Gruppo Cattolica sulla base di un interesse legittimo a trasmettere dati personali a fini amministrativi interni.

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

TRASFERIMENTO DATI VERSO UN PAESE TERZO E/O UN'ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE E GARANZIE

Di regola, i dati personali trattati non vengono trasferiti in Paesi situati al di fuori dello Spazio Economico Europeo. In via eccezionale, con riferimento alle finalità sopra descritte, i dati potranno essere trasferiti, da parte del Titolare e di altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa, anche in Paesi situati al di fuori dello Spazio Economico Europeo. In ogni caso, il trasferimento dei dati personali avviene nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (ad esempio trasferimento in un Paese che fornisce garanzie adeguate di protezione dei dati ovvero adottando le clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione UE).

DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'interessato potrà far valere i propri diritti, rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso al Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) del Gruppo Cattolica con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, e-mail dpo@cattolicaassicurazioni.it, espressi dagli artt. 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22 Reg. UE.

L'interessato può avere la conferma che sia in corso o meno un trattamento di dati personali che lo riguardano e in tal caso di ottenere l'accesso ai dati personali e alle seguenti informazioni: finalità del trattamento, categorie di dati, destinatari degli stessi, il periodo di conservazione o i criteri per determinarlo. Inoltre, ottenere la rettifica, la cancellazione (oblio), la limitazione al trattamento, la revoca del consenso laddove prestato facoltativamente o può opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento nonché le informazioni sull'origine dei dati se non raccolti presso l'interessato e dell'esistenza di un processo decisionale automatizzato o di attività di profilazione.

L'interessato inoltre ha il diritto alla portabilità dei dati, nonché di proporre un reclamo all'autorità di controllo (Garante italiano per la protezione dei dati personali, <https://www.garanteprivacy.it/>).

NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

PRIVACY

Con riferimento ai dati conferiti per il trattamento di cui al punto 1 del paragrafo "Dati e finalità del trattamento" si segnala che, sebbene il trattamento si basi, a seconda dei casi, su obblighi pre-contrattuali e contrattuali, o su obblighi normativi, viene richiesto esplicitamente il consenso dell'interessato con esclusivo riguardo al trattamento di dati particolari necessari all'instaurazione ed alla gestione del rapporto assicurativo ove richiesti, fermo restando che il mancato conferimento del consenso da parte dell'interessato, potrebbe comportare l'impossibilità per il Titolare di fornire i servizi assicurativi richiesti.

Per il trattamento di cui al punto 2 del paragrafo "Dati e finalità del trattamento", "soft spam" fondato sul legittimo interesse del Titolare, è possibile esercitare, in ogni momento e senza formalità, il diritto di opposizione, con le modalità esplicitate al paragrafo "Diritti dell'interessato", cui si rinvia.

Per i dati conferiti per le finalità di cui ai punti 3, 4, 5, 6, 7 del paragrafo "Dati e finalità del trattamento" la prestazione del consenso è facoltativa, ma in difetto il Titolare, le altre società del Gruppo Cattolica ed i soggetti terzi appartenenti alle categorie sopra indicate non potranno dar corso alle operazioni di trattamento ivi descritte.

Si precisa che:

- o per i trattamenti facoltativi di cui ai punti 3, 4, 5, 6, 7 è possibile esercitare, in ogni momento il diritto di revoca del consenso, con le modalità esplicitate al paragrafo "Diritti dell'interessato", cui si rinvia. Il mancato conferimento dei dati con riferimento a detti trattamenti facoltativi o il mancato consenso agli stessi, comportano solo l'impossibilità per il Titolare e per le altre società del Gruppo Cattolica, e per i soggetti terzi appartenenti alle categorie sopra indicate, di svolgere le relative attività sopradescritte, ma non determinano alcuna conseguenza rispetto alle attività e trattamenti di natura assicurativa e ai rapporti giuridici in corso o in fase di costituzione;
- o fermo quanto indicato nel paragrafo "Modalità di Trattamento e tempi di conservazione" detti consensi facoltativi vengono meno solo a seguito di revoca del consenso dell'interessato.

Il Titolare r.l.p.t.

PRIVACY**Consenso al trattamento dei dati personali**

Preso visione dell'informativa sopra riportata, garantendo l'osservanza degli obblighi per i dati eventualmente comunicati al Titolare e riferiti a terzi, con riferimento:

- ❖ al trattamento dei dati particolari (ad esempio stato di salute) **per le finalità relative all'attività assicurativa** (quali indicate al punto 1 del paragrafo Dati e finalità del trattamento), da parte del Titolare e degli altri soggetti sopraindicati sempre per le medesime finalità;
 CONSENTO **NON CONSENTO**
- ❖ al trattamento dei dati personali **per finalità di marketing e commerciali effettuate dal Titolare** (quali indicate al punto 3 del paragrafo Dati e finalità del trattamento), con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto, ai fini, ad esempio, di invio di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario, compimento di ricerche di mercato e indagini sulla qualità del servizio; il consenso è **facoltativo**;
 CONSENTO **NON CONSENTO**
- ❖ al trattamento dei dati personali **per finalità di profilazione effettuata dal Titolare** (quali indicate al punto 4 del paragrafo Dati e finalità del trattamento), sia con l'intervento umano sia in modalità automatizzata, in particolare definendo il profilo dell'interessato in base all'analisi dei suoi bisogni, abitudini e consumi al fine di inviare comunicazioni personalizzate e poter offrire proposte commisurate alle sue necessità e caratteristiche; il consenso è **facoltativo**;
 CONSENTO **NON CONSENTO**
- ❖ al trattamento dei dati personali **per l'invio per finalità di marketing** (quali indicate al punto 5 del paragrafo Dati e finalità del trattamento) **effettuato dal Titolare**, con modalità tradizionali e automatizzate di contatto, **di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche** (editoria, *automotive* servizi finanziari, bancari e assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, *information technology*, telecomunicazioni, trasporti, energia); il consenso è **facoltativo**.
 CONSENTO **NON CONSENTO**
- ❖ al trattamento dei dati personali **per finalità di marketing di altre Società del Gruppo nonché di soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche** (quali indicate al punto 6 del paragrafo Dati e finalità del trattamento) **ai quali il Titolare comunicherà i dati**. Detti soggetti tratteranno i dati per proprie finalità di marketing, effettuate con modalità tradizionali e automatizzate di contatto; il consenso è **facoltativo**.
 CONSENTO **NON CONSENTO**
- ❖ al trattamento dei dati personali **per finalità di marketing del Suo intermediario di riferimento al quale il Titolare comunicherà i dati** (quali indicate al punto 7 del paragrafo Dati e finalità del trattamento). L'intermediario tratterà i dati per proprie finalità di *marketing*, effettuate con modalità tradizionali e automatizzate di contatto; il consenso è **facoltativo**.
 CONSENTO **NON CONSENTO**
- Dichiaro di oppormi al trattamento per finalità di marketing diretto nelle modalità del "soft spam" (quali indicate al punto 2 del paragrafo Dati e finalità del trattamento) effettuato sulla base di un legittimo interesse da parte del Titolare.**

Dichiaro che i flag apposti nei campi "consensi" soprastanti, corrispondono alla mia manifestazione di volontà, anche qualora siano stati inseriti a sistema per mio conto dall'operatore incaricato solo successivamente alle mie dichiarazioni.

QUESTIONARIO SANITARIO

AVVERTENZE: il Questionario Sanitario riporta la dichiarazione dell'Aderente, in qualità di Assicurato, sul proprio stato di salute e stile di vita. Prima di sottoscrivere la dichiarazione si raccomanda di leggere attentamente tutte le avvertenze riportate sul Modulo di Adesione. Il presente modulo deve essere sottoscritto a conferma delle risposte alle domande sopra riportate. In mancanza di sottoscrizione la garanzia non è operante. Non è possibile sottoscrivere la dichiarazione se viene risposto con un Sì anche a una sola domanda del Questionario Sanitario o se viene omessa anche una sola risposta. L'Aderente in qualità di Assicurato dichiara di aver preso visione e compilato il presente Questionario Sanitario in ogni sua parte, di aver risposto negativamente a ciascuna domanda e di non aver omesso alcuna risposta.

1. - La differenza tra la Sua altezza in centimetri ed il Suo peso in chilogrammi e 100 è superiore a 10 (ad es. altezza 175 cm – peso 70 kg - 100 = 175-70-100 = 5)?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	Peso: <i>kg</i> Altezza: <i>cm</i>
2. - Negli ultimi cinque anni ha sofferto di o soffre attualmente di o ha ricevuto cure per una o più delle seguenti malattie: neoplasie maligne di qualsiasi tipo, malattie dell'apparato cardiovascolare (cardiopatía, ischemico-dilatativa, infarti del miocardio, ipertensione arteriosa molto grave – pressione arteriosa minima almeno pari a 120 e/o pressione arteriosa massima almeno pari a 210 – valvulopatie cardiache, vasculopatie cerebrali e sistemiche gravi), malattie del sangue, malattie dell'apparato gastrointestinale (cirrosi epatiche, epatopatie croniche attive hbv e hcv correlate, malattie infiammatorie intestinali), malattie dell'apparato respiratorio (grave insufficienza respiratoria da enfisema, broncopneumopatia), malattie dell'apparato muscoloscheletrico (miastenia grave), malattie neurologiche o mentali (ictus cerebrale, morbo di Alzheimer, morbo di Parkinson, malattia del motoneurone, sclerosi a placche, psicopatie), malattie dell'apparato genitourinario (insufficienze renali croniche), malattie del sistema endocrino (diabete di tipo I insulino dipendente)?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
3. - Si è mai sottoposto a terapia radiante, chemioterapia oppure fa uso regolare di farmaci (ad eccezione di farmaci a contenuto ormonale, antidepressivi, anti-ipertensivi e antidiabetici orali per diabete di tipo II)?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
4. - Negli ultimi cinque anni ha subito interventi chirurgici o ricoveri in ospedale o in casa di cura, salvo in caso di appendicectomia, ernia inguinale, adeno-tonsillectomia, emorroidectomia, colecistectomia senza postumi, chirurgia estetica, parto?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
5. - Negli ultimi 3 mesi ha manifestato contestualmente i sintomi del Covid-19 (quali tosse, affanno e febbre superiore a 37,5 – i sintomi indicati si devono manifestare contestualmente) o è stato invitato a mettersi in autoisolamento per presenza di sintomi, su consiglio del medico, per almeno 14 giorni?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
6. - Nell'ultimo mese, a causa del Covid-19, è stato invitato a mettersi in autoisolamento (*) senza sintomatologia (a causa di contatti con soggetti positivi al Covid-19) o a seguito di un viaggio? (* Sono escluse tutte le eventuali restrizioni del Governo che obbligano a rimanere a casa	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
7. - Nella Sua parentela consanguinea (madre, padre, fratelli, sorelle) prima dell'età di 60 anni ci sono stati casi di malattie del cuore o della circolazione, ictus, diabete, malattie renali, tumori, malattie dei motoneuroni, malattia di Alzheimer, malattia di Parkinson?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
8. - Ha mai avuto malattie o subito infortuni i quali abbiano residuo postumi aventi un grado di invalidità permanente superiore al 36%?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
9. - Fa uso di prodotti contenenti nicotina?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
10. Pratica attività lavorative pericolose (ad es.: contatti con sostanze di tipo esplosivo, velenose, chimiche, lavori su impalcature e/o ponti)?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	

11. Pratica attività sportive pericolose (ad es.: rugby, pugilato, scalata di roccia, sci acrobatico, speleologia)?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
12. In riferimento ad una delle patologie elencate al punto 1. è in attesa di risultati di consulti medici, esami medici o ricoveri ospedalieri (o in istituti di cura)?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	

FAC - SIMILE

DICHIARAZIONI

Il sottoscritto dichiara di:

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: Consegnata Non consegnata (*)

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

Si richiede il trasferimento della posizione maturata nella forma pensionistica al fondo CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE sì no

L'Aderente, inoltre, dichiara:

- di avere ricevuto e letto attentamente la Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni generali di contratto e ogni altra documentazione attinente al prodotto, comunque disponibile sul sito www.cattolicaprevidenza.it;
- di aver preso visione e di aver sottoscritto su ogni pagina la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di Adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi"*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico del costo (ISC) riportato nella Scheda "I costi" della Parte I "Informazioni chiave per l'Aderente" della Nota Informativa;
 - in merito al paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione" della Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa, redatto in conformità alle istruzioni della COVIP, contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
 - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.cattolicaprevidenza.it;
- di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di aver ricevuto l'informativa precontrattuale contenente le informazioni sull'intermediario e sulle regole che è tenuto a seguire nei confronti dei clienti, sui potenziali conflitti di interesse e sugli strumenti di tutela del cliente, sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita qualora prevista e sulle remunerazioni percepite (documenti predisposti e rilasciati dall'intermediario);
- di autorizzare la Compagnia a richiedere l'addebito sul conto corrente indicato nel mandato per addebito diretto;
- di autorizzare la banca del debitore a procedere con l'addebito sul conto corrente indicato nel mandato per addebito diretto;
- in deroga alle disposizioni della normativa vigente che prevede la notifica del preavviso di addebito almeno 14 giorni di calendario prima della scadenza, che l'allegato A – consegnato contestualmente al mandato o consegnato contestualmente alla lettera di conferma e nel quale sono indicati l'importo e la data di scadenza degli addebiti – vale come comunicazione di preavviso;
- che le informazioni fornite ai fini della compilazione del presente modulo sono complete, veritiere ed esatte – ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti – assumendosi ogni responsabilità in merito alle medesime, anche se materialmente scritte da altri e di impegnarsi a comunicare tempestivamente ogni variazione dei dati forniti;
- **di essere a conoscenza che Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. provvederà a riconoscere ai mezzi di pagamento utilizzati la seguente valuta:**
 - bonifico bancario: uguale a quella riconosciuta dalla banca ordinante;
 - assegno circolare/bancario/postale: la stessa data di presentazione del titolo se tratto sulla medesima banca della banca beneficiaria; 3 giorni lavorativi decorrenti dalla data di presentazione del titolo, se tratto su una banca diversa dalla banca beneficiaria;
 - carta di debito o carta di credito: uguale quella riconosciuta dalla banca ordinante;
 - SDD (Sepa Direct Debit): data di ricorrenza del pagamento;
- di essere a conoscenza che Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. invierà entro 30 giorni dalla data di adesione riportata nel presente modulo una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione al presente piano individuale pensionistico;
- **di essere stato informato della facoltà di esercitare il diritto di recesso, sulla base della normativa applicabile, mediante fax o lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviarsi entro 30 giorni dalla data di adesione riportata nel presente modulo. Il recesso ha l'effetto di liberare l'Aderente e Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. provvederà a rimborsare all'Aderente i versamenti contributivi da questi corrisposti;**
- **di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla**

-
- **ricezione della lettera;**
 - **di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;**
 - di voler ricevere la corrispondenza all'indirizzo

L'Aderente, essendo stato avvertito della possibilità di ricevere la corrispondenza in formato elettronico attraverso chiavetta USB (modalità non cartacea) o in modalità cartacea, sceglie la modalità:

NON CARTACEA (consegna su chiavetta USB)


CARTACEA

Dichiara altresì di disporre di adeguati strumenti tecnici e conoscenze che gli consentono di consultare e gestire autonomamente i documenti in formato file elettronico .PDF, archiviati sul supporto durevole.

Resta ferma la possibilità di richiedere gratuitamente al Collocatore copia cartacea della documentazione.

Dichiara inoltre di essere consapevole che la versione aggiornata dei predetti documenti è disponibile nel sito della Compagnia e/o presso il Collocatore.

L'Aderente/ Il Legale Rappresentante

_____ 

Firma leggibile

DICHIARAZIONE DI INCASSO

Dichiaro che il premio di perfezionamento di euro è stato incassato, salvo buon fine, in data

**Mezzo di pagamento del
premio di perfezionamento**

**Mezzo di pagamento
del premio per le
rate successive**

**Mandato per
addebito diretto
SEPA**

Attesto di aver verificato l'autenticità delle firme che precedono.

L'intermediario

L'Agenzia

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'Aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. **Conoscenza dei fondi pensione**
2. **Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione**
3. **A che età prevedi di andare in pensione?**
4. **Quanto prevedi di percepire come pensione di base, rispetto al Tuo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?**
5. **Hai confrontato tale previsione con quella a Te resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito *web* ovvero a Te recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?**
6. **Hai verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Tua pensione di base, tenendo conto della Tua situazione lavorativa?**

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità dell'opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. **Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)**
8. **Fra quanti anni prevedi di chiedere la prestazione pensionistica complementare?**
9. **In che misura sei disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Tua posizione individuale?**

PUNTEGGIO OTTENUTO

Il punteggio ottenuto è riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

La scelta di un percorso *Life-Cycle* (o comparto *data target*) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'Aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

DICHIARAZIONI E FIRME (esito del questionario di autovalutazione)

- Il sottoscritto Aderente attesta che il Questionario di autovalutazione è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.
- RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**
Il sottoscritto Aderente, nell'attestare che il Questionario di autovalutazione non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione "CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE" non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento. Conferma la propria volontà a dare comunque seguito all'operazione.