



CATTOLICA PREVIDENZA
PERLAPENSIONE



Via Marocchesa 14 – 31021
Mogliano Veneto (Treviso)



+39 041 5492111



info.clienti.Vita@generali.com
cattolica@pec.generaligroup.com



www.cattolicaprevenza.it

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

GENERALI ITALIA S.P.A. (GRUPPO GENERALI)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5080

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 03/07/2023)

GENERALI ITALIA S.P.A. (di seguito, GENERALI ITALIA) 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 03/07/2023)

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).
 - **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%.

- **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%.

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 Strategia Internazionale	Percentuale investimento in di EV 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	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 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.		
Garanzia	Sì, in relazione alla Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA. Puoi trovare la descrizione di tale garanzia nel paragrafo "I comparti" dedicato a GESTIONE PREVIDENZA		

(*) **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 PER LAPENSIONE 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

COMPARTO
GARANTITO

ORIZZONTE
TEMPORALE

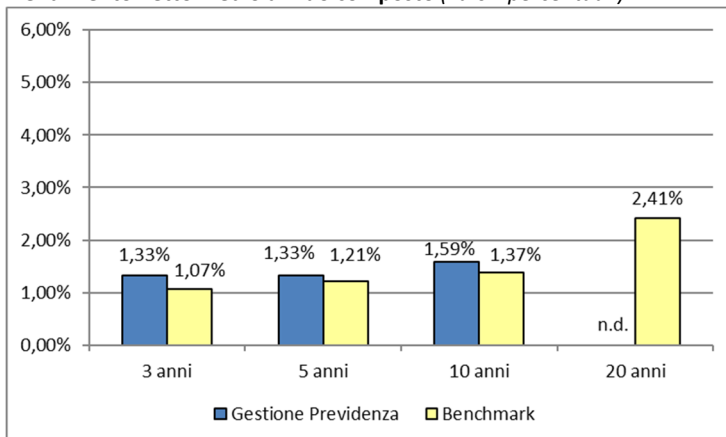
MEDIO

tra 5 e 10 anni dal
pensionamento

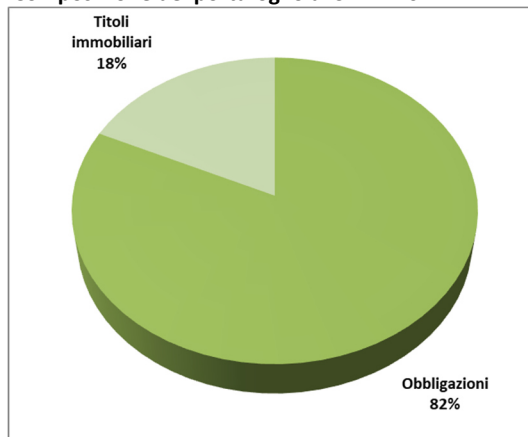
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che intende consolidare il proprio patrimonio o che ormai è prossimo alla pensione.

- **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 31.12.2022 (in euro):** 343.647.084
- **Rendimento netto del 2022:** 1,25%
- **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 31.12.2022



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

EV STRATEGIA INTERNAZIONALE

COMPARTO
AZIONARIO

ORIZZONTE
TEMPORALE

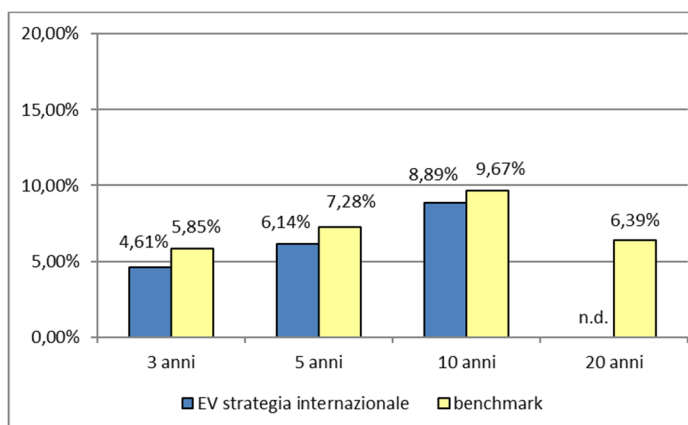
LUNGO

Oltre 15 anni dal
pensionamento

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

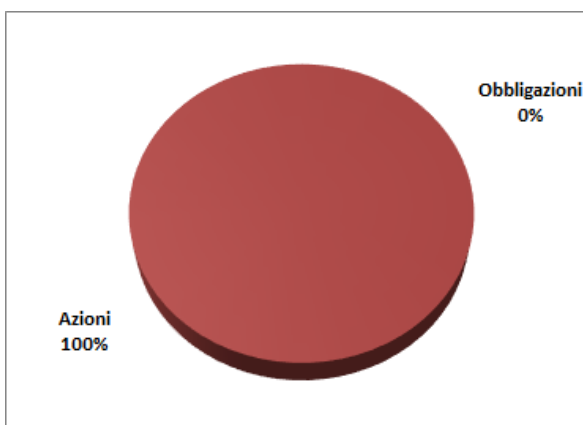
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 27/04/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 72.820.118
- **Rendimento netto del 2022:** -11,20%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2022



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 GENERALI ITALIA 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

GENERALI ITALIA 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.

GENERALI ITALIA 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 GENERALI ITALIA telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE devono essere presentati in forma scritta, trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda, o via e-mail all'indirizzo reclami.it@generali.com.

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**.*