

# FONDO PENSIONE APERTO CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA

## SEZIONE I - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

(in vigore dal 01.04.2018)

*Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA e facilitarti il confronto tra CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA e le altre forme pensionistiche complementari. Per assumere la decisione relativa all'adesione, tuttavia, è necessario conoscere tutte le condizioni di partecipazione. Prima di aderire, prendi dunque visione dell'intera Nota informativa e del Regolamento.*

### Presentazione di Cattolica Gestione Previdenza

#### Elementi di identificazione

Il Fondo Pensione Aperto **CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA** è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252. **CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA** è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 25 ed è gestito dalla Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa, Capogruppo del Gruppo omonimo (di seguito, anche "Cattolica Assicurazioni").

#### Destinatari

**CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA** è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale.

Possono inoltre aderire, su base collettiva, i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che prevedono l'adesione a **CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA**.

#### Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale

**CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA** è un fondo pensione aperto, costituito in forma di patrimonio separato e autonomo all'interno di Cattolica Assicurazioni e operante in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti).

#### La partecipazione alla forma pensionistica complementare

L'adesione è libera e volontaria. La partecipazione alle forme pensionistiche complementari disciplinate dal d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, consente all'iscritto di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

### Informazioni pratiche

La Nota informativa e il Regolamento di **CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA** sono resi disponibili gratuitamente sul sito internet del fondo, presso i soggetti incaricati del collocamento e, per i lavoratori dipendenti che possono aderire su base collettiva, presso i datori di lavoro.

Con le stesse modalità, sono resi disponibili il Documento sul regime fiscale, il Documento sulle anticipazioni, il Documento sulle rendite e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

Può essere richiesta alla Società la spedizione dei suddetti documenti.

**N.B.** Le principali disposizioni che disciplinano il funzionamento del fondo e il rapporto tra il fondo e l'iscritto sono contenute nel Regolamento, del quale ti raccomandiamo pertanto la lettura.

#### Recapiti utili

Sito internet del fondo: ..... [www.cattolicaprevidenza.it](http://www.cattolicaprevidenza.it)

Indirizzo e-mail: ..... [fpacattolica@cattolicaassicurazioni.it](mailto:fpacattolica@cattolicaassicurazioni.it)

Indirizzo di posta elettronica certificata: ..... [cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it](mailto:cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it)

Telefono: ..... 045/8391066

Call center: ..... 800 562 562

Fax: ..... 045/8372317

Sede di Cattolica Assicurazioni: ..... Lungadige Cangrande 16 – 37126 Verona

## La contribuzione

La misura della contribuzione è scelta liberamente dall'aderente al momento dell'adesione. Nel caso si provveda al versamento delle contribuzioni successive mediante mandato SDD di tipo finanziario, la periodicità di versamento non può essere inferiore a 6 mesi, né superiore a 12 mesi; altrimenti, è scelta liberamente dall'aderente. La misura e la periodicità di versamento possono essere successivamente variate.

I contributi sono definiti in cifra fissa e su base annua. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi. L'elenco dei mezzi di pagamento è contenuto all'interno del modulo di adesione. Non è previsto alcun ammontare minimo per i versamenti.

I lavoratori dipendenti possono contribuire versando il flusso di TFR. In questo caso il versamento avviene per il tramite dei datori di lavoro. Coloro che al 28 aprile 1993 già erano iscritti a forme di previdenza obbligatoria possono, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso (v. Sezione II - **Caratteristiche della forma pensionistica complementare**).

Per i lavoratori dipendenti che aderiscono su base collettiva, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che prevede l'adesione, fatta salva la possibilità del lavoratore di determinare la contribuzione a proprio carico anche in misura superiore. È consentita anche l'adesione di familiari fiscalmente a carico dell'aderente; tali soggetti determinano liberamente la misura della contribuzione.

## La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una rendita, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", versione standardizzata, documento utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le rendite che **CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA** ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito internet del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un capitale fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

Se sei un iscritto titolare di reddito di lavoro prossimo alla maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel tuo regime obbligatorio e non puoi ancora accedere alla prestazione pensionistica complementare, in presenza di particolari requisiti, puoi chiedere che la prestazione ti sia erogata, in tutto o in parte, in via frazionata in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA).

In qualsiasi momento puoi richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle anticipazioni**, disponibile sul sito internet del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a **CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA** puoi richiedere di trasferire la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche del fondo.

Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: disoccupazione), ti è consentito di riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

## Prestazioni assicurative accessorie

Assicurazione	Tipologia di prestazione	Adesione	Caratteristiche
Morte	Capitale in caso di decesso dell'assicurato	Facoltativa	Assicurazione monoannuale rinnovabile. Il capitale assicurato è, a scelta dell'assicurato, di 100.000 o 150.000 euro. Il premio è determinato in base all'età dell'assicurato, nonché al capitale assicurato.
Morte e invalidità totale e permanente	capitale in caso di decesso o di invalidità totale e permanente dell'assicurato		Per le adesioni fino al 20 dicembre 2012, il premio è determinato in base anche al sesso dell'assicurato.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito internet del fondo.

## Proposte di investimento

Cattolica Gestione Previdenza ti propone i seguenti comparti di investimento:

- Monetario Globale
- Obbligazionario Globale
- Bilanciato Globale
- Azionario Globale
- Etico
- Garantito

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto Garantito.

Prima di scegliere il comparto è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento a cui sono associati specifici orizzonti temporali e combinazioni di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato non sono indicativi dei rendimenti futuri. È pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se si sceglie un comparto che investe principalmente in titoli di capitale (es. azioni) è possibile attendersi rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni. Se si sceglie un comparto che investe principalmente in titoli di debito (es. obbligazioni) è possibile attendersi minori oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tuttavia anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo da rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulla politica di investimento di ciascun comparto nella **Nota informativa**, disponibile sul sito internet del fondo.

## Monetario Globale



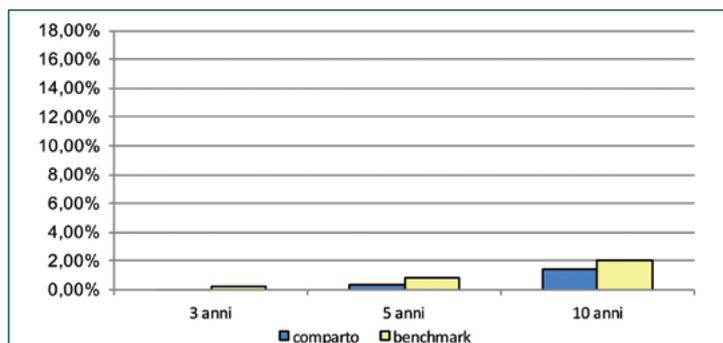
Data di avvio dell'operatività del comparto: 15.02.1999

Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 4.124.464

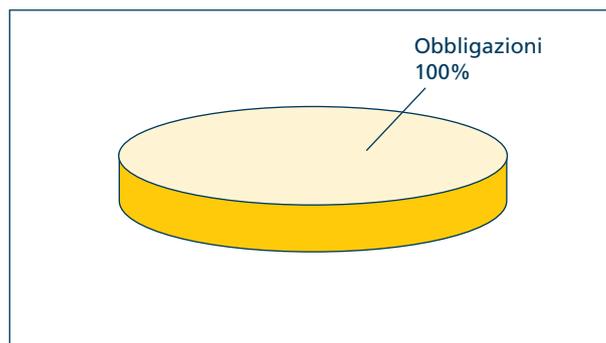
Rendimento netto del 2017: -0,31%

Garanzia: No

### Rendimento medio annuo composto



### Investimenti al 31.12.2017



Il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

## Obbligazionario Globale

**OBBLIGAZIONARIO  
PURO**

**ORIZZONTE  
TEMPORALE  
MEDIO**  
(fra 5 e 10 anni)

*La gestione risponde alle esigenze di un soggetto la cui aspettativa di vita lavorativa sia di medio periodo e/o con una moderata propensione al rischio*

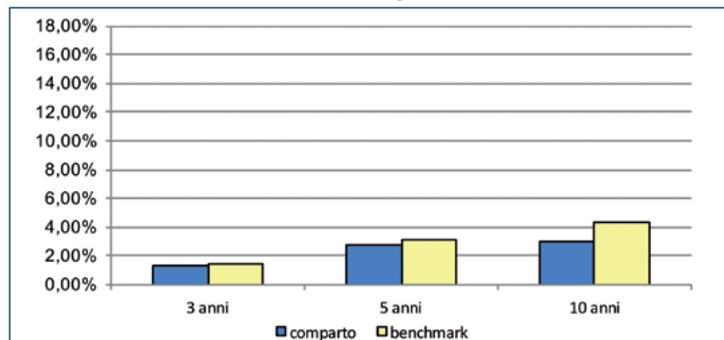
Data di avvio dell'operatività del comparto: 15.02.1999

Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 7.200.473

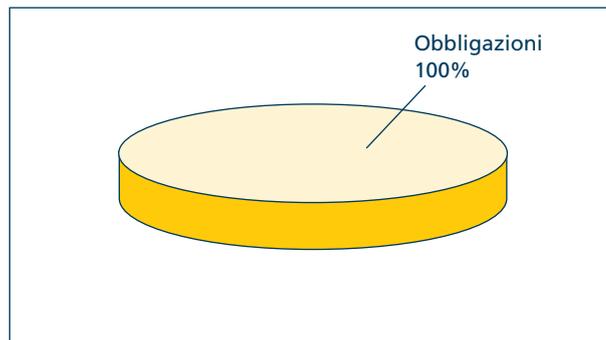
Rendimento netto del 2017: -1,39%

Garanzia: No

### Rendimento medio annuo composto



### Investimenti al 31.12.2017



Il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

## Bilanciato Globale

**BILANCIATO**

**ORIZZONTE  
TEMPORALE  
MEDIO**  
(tra 5 e 10 anni)

*La gestione risponde alle esigenze di un soggetto lontano dall'età pensionabile e/o disposto ad accettare risultati variabili nel tempo*

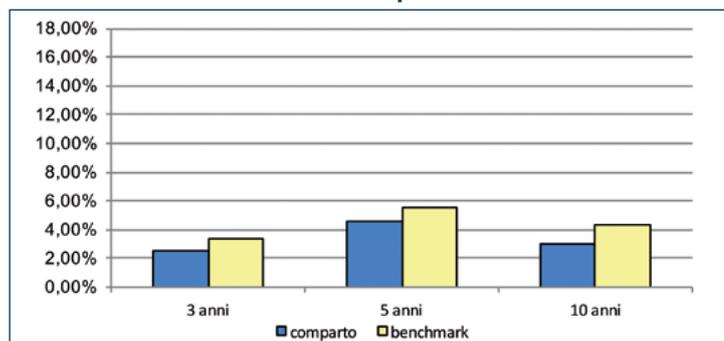
Data di avvio dell'operatività del comparto: 28.03.2002

Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 17.692.694

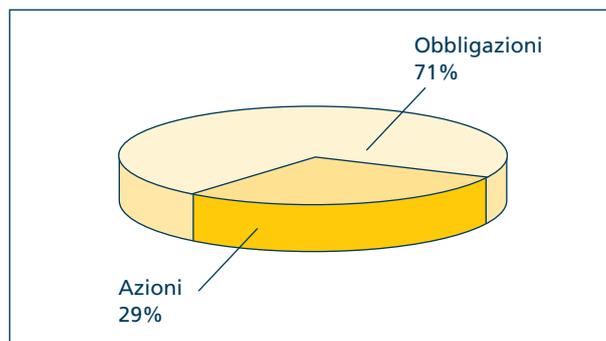
Rendimento netto del 2017: 1,80%

Garanzia: No

### Rendimento medio annuo composto



### Investimenti al 31.12.2017



Il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

## Azionario Globale

AZIONARIO

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
MEDIO/LUNGO  
(tra 10 e 15 anni)

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto lontano dall'età pensionabile e/o disposto ad accettare risultati caratterizzati da alta volatilità nel breve periodo

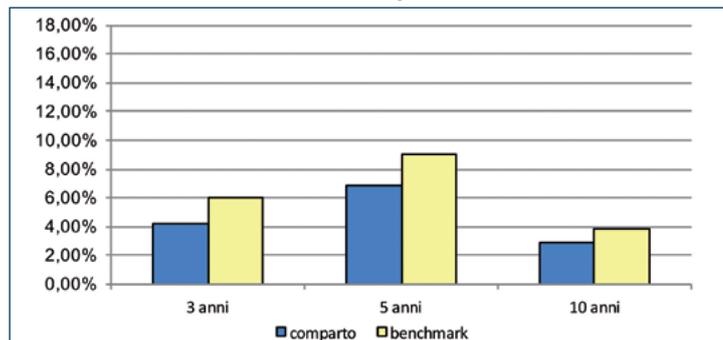
Data di avvio dell'operatività del comparto: 28.03.2002

Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 20.329.765

Rendimento netto del 2017: 5,63%

Garanzia: No

### Rendimento medio annuo composto



### Investimenti al 31.12.2017



Il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

## Etico

BILANCIATO

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
MEDIO  
(tra 5 e 10 anni)

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto lontano dall'età pensionabile, disposto ad accettare risultati variabili nel tempo

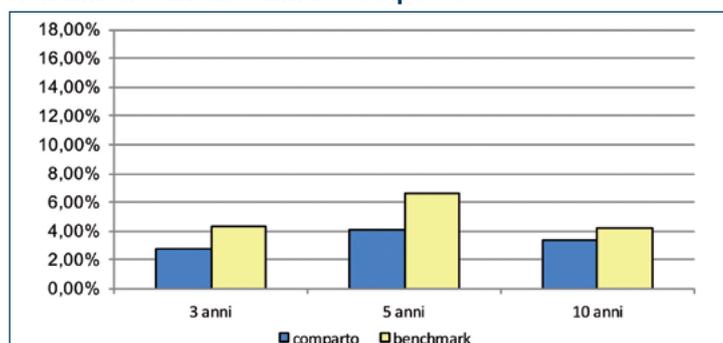
Data di avvio dell'operatività del comparto: 28.03.2002

Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 1.489.080

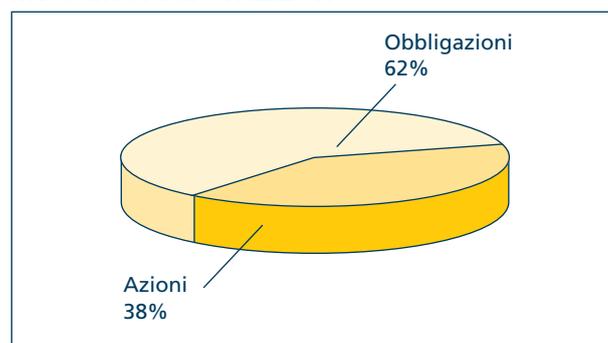
Rendimento netto del 2017: 3,39%

Garanzia: No

### Rendimento medio annuo composto



### Investimenti al 31.12.2017



Il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

**GARANTITO**

**ORIZZONTE  
TEMPORALE  
MEDIO**  
(tra 10 e 15 anni)

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

**Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15.02.1999

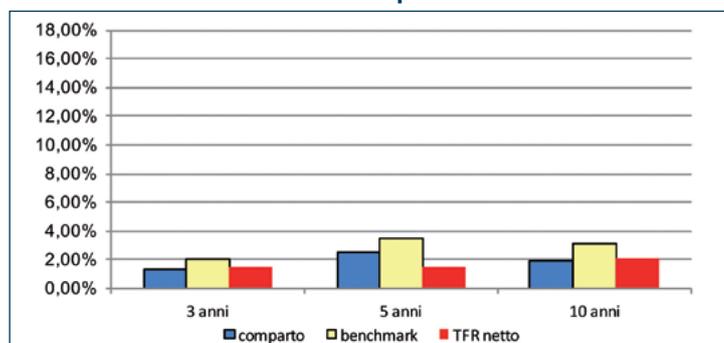
**Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro):** 34.644.730

**Rendimento netto del 2017:** 1,82%

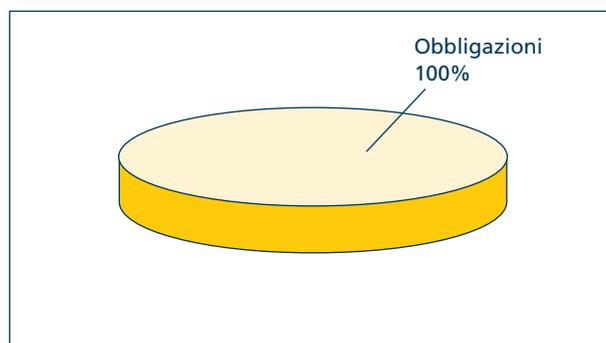
**Garanzia:** Sì; per le adesioni fino al 28 novembre 2014, restituzione del capitale versato nel comparto, capitalizzato ad un tasso del 2% su base annua; per le adesioni dal 29 novembre 2014 al 30 marzo 2015, restituzione del capitale versato nel comparto, capitalizzato ad un tasso dell'1,75% su base annua; per le adesioni dal 31 marzo 2015 al 29 giugno 2015, restituzione del capitale versato nel comparto, capitalizzato ad un tasso dell'1,5% su base annua; per le adesioni dal 30 giugno 2015, restituzione del capitale versato nel comparto, capitalizzato ad un tasso dell'1% su base annua. La garanzia è prestata nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi; inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi; ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni, ordinaria o straordinaria; anticipazione per spese sanitarie; trasferimento in caso di modifiche peggiorative delle condizioni economiche e di modifiche delle caratteristiche del Fondo.

**ATTENZIONE:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto Garantito.

**Rendimento medio annuo composto**



**Investimenti al 31.12.2017**



Il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

## FONDO PENSIONE APERTO CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA

### SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01.04.2018)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a **CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA** nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

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

Costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	50,00 €: addebitati in unica soluzione all'atto dell'adesione e prelevati dal primo versamento.
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	18,00 €: addebitati annualmente e prelevati dal primo versamento di ciascun anno; in assenza di contribuzione nell'anno, la commissione è prelevata dalla posizione individuale in corrispondenza della valorizzazione di fine esercizio, o al momento dell'accesso alla prestazione pensionistica, del riscatto totale o del trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.
Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(2)</sup> :	prelevate trimestralmente dal patrimonio, con imputazione contabile del rateo ad ogni valorizzazione.
<i>Comparti</i>	
– <b>Monetario Globale</b>	0,50% del patrimonio
– <b>Obbligazionario Globale</b>	0,80% del patrimonio
– <b>Bilanciato Globale</b>	1,30% del patrimonio
– <b>Azionario Globale</b>	1,50% del patrimonio
– <b>Etico</b>	1,40% del patrimonio
– <b>Garantito</b>	1,20% del patrimonio
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	non previste
Riscatto	non previste
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
<p>(1) In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, nonché di dipendenti della compagnia gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nell'apposita Scheda collettività; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.</p> <p>(2) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo e dei membri dell'organismo di sorveglianza, per la parte di competenza del comparto.</p> <p>Per maggiori informazioni v. la <b>Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare</b>.</p>	

## Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
– <i>Monetario Globale</i>	1,75%	0,94%	0,72%	0,59%
– <i>Obbligazionario Globale</i>	2,04%	1,24%	1,02%	0,89%
– <i>Bilanciato Globale</i>	2,54%	1,74%	1,52%	1,39%
– <i>Azionario Globale</i>	2,73%	1,93%	1,72%	1,59%
– <i>Etico</i>	2,62%	1,83%	1,61%	1,48%
– <i>Garantito</i>	2,44%	1,64%	1,42%	1,29%

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%, considerato al lordo del prelievo fiscale (v. la **Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare**). L'indicatore sintetico dei costi indicato per ciascun comparto viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP. Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nell'apposita **Scheda collettività**.

**ATTENZIONE:** 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.

Al momento dell'adesione devi prestare particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi. È utile sapere che un indicatore sintetico dei costi del 2% invece che dell'1% può ridurre il montante accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

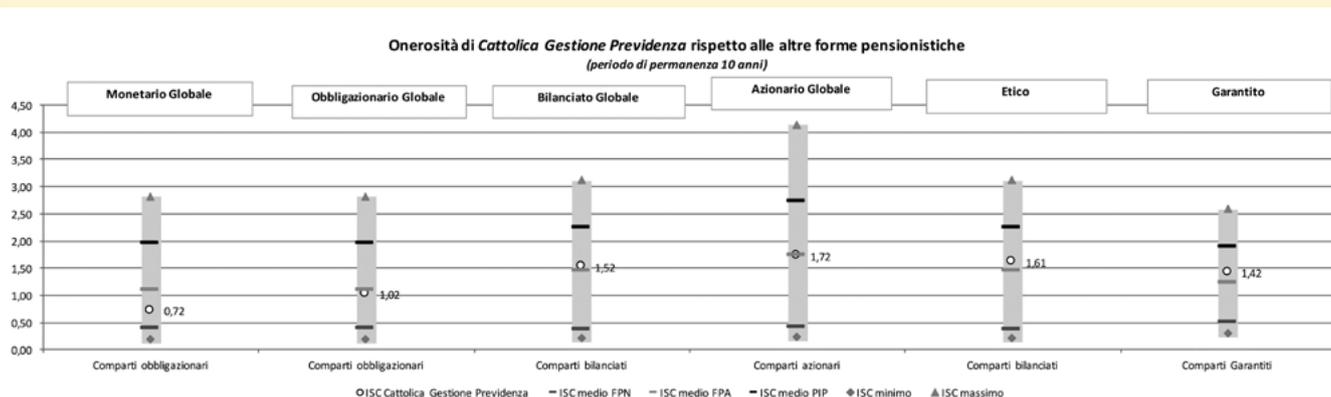
## Confronto dell'indicatore sintetico dei costi con gli indicatori di settore

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di **CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA** è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari.

I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di **CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA** 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 anche 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



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