



PROGETTO PENSIONE BIS



Via Marocchese 14 – 31021
Mogliano Veneto (Treviso)

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



+39 041 5492111

GENERALI ITALIA S.P.A. (GRUPPO GENERALI)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5064



info.it@generali.com
cattolica@pec.generaligroup.com

Istituito in Italia



www.generali.it

Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/03/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a CATTOLICA PREVIDENZA PROGETTO PENSIONE BIS, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. 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
• Spese di adesione	Non è previsto alcun costo
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non è previsto alcun costo
– Indirettamente a carico dell'aderente ⁽¹⁾	
✓ GESTIONE PREVIDENZA (<i>gestione interna separata</i>)	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.
✓ EV Strategia Internazionale (<i>fondo interno</i>)	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.
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali⁽²⁾:	
– Anticipazione	Non è previsto alcun costo
– Trasferimento della Posizione Individuale ad altra forma pensionistica	Costi in cifra fissa: 60 euro
– Riscatto totale o parziale	Non è previsto alcun costo
– Riallocazione della posizione individuale	Gratuita la prima operazione e 60 euro per le successive
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non è previsto alcun costo
<small>(1) Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio della Gestione assicurativa interna separata e del Fondo Interno possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie sostenute nel tuo esclusivo interesse, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza e quote di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile del piano individuale pensionistico.</small>	
<small>(2) 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.</small>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di CATTOLICA PREVIDENZA PROGETTO PENSIONE BIS, 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	2,31%	1,67%	1,56%	1,52%
EV STRATEGIA INTERNAZIONALE	2,31%	1,67%	1,56%	1,52%

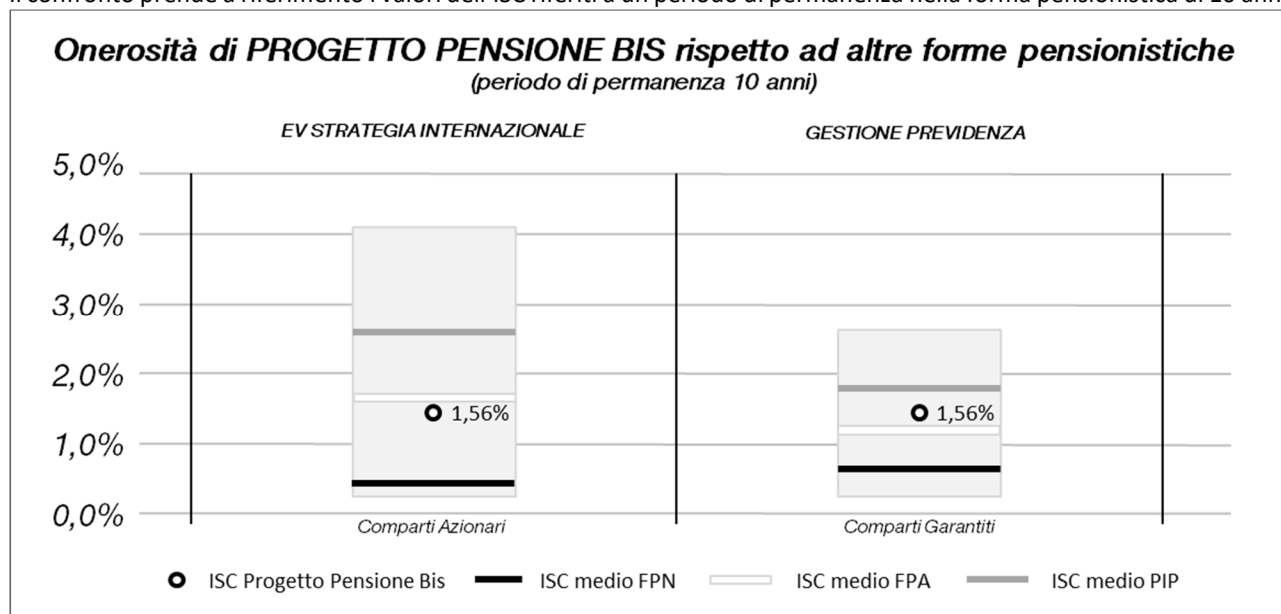


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di CATTOLICA PREVIDENZA PROGETTO PENSIONE BIS 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 PROGETTO PENSIONE BIS è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



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% della rendita stessa.

Tale percentuale è applicata sull'importo della rata di rendita, con un minimo di 10 euro, trattenendo tale importo dalla rendita stessa, indipendentemente dalla periodicità di erogazione.

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.generali.it).