



Lombarda Vita S.p.A. – Gruppo Cattolica Assicurazioni

PreviNext Platinum – Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5057

SEZIONE I – INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

Il presente documento ha lo scopo di presentare le principali caratteristiche di PreviNext Platinum e facilitare il confronto tra PreviNext Platinum e le altre forme pensionistiche complementari.

Le informazioni riportate sono in vigore dal 01/04/2020.

A. PRESENTAZIONE DEL PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO (PIP)

Elementi di identificazione del PIP

Il "Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione PreviNext Platinum" è una forma di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, disciplinata dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

PreviNext Platinum è stato istituito da Lombarda Vita S.p.A., Compagnia del Gruppo Cattolica Assicurazioni.

Destinatari

PreviNext Platinum è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale; in particolare possono aderire:

- a) i lavoratori dipendenti, sia privati sia pubblici, anche secondo il criterio di appartenenza alla medesima impresa, ente, gruppo di imprese, categoria, comparto o raggruppamento, anche territorialmente delimitato, o diversa organizzazione di lavoro e produttiva, ivi compresi i lavoratori assunti in base alle tipologie contrattuali previste dal decreto legislativo 10 settembre 2003, n. 276;
- b) i lavoratori autonomi e i liberi professionisti, anche organizzati per aree professionali e per territorio;
- c) i soci lavoratori di cooperative, anche unitamente ai lavoratori dipendenti dalle cooperative interessate;
- d) i soggetti destinatari del decreto legislativo 16 settembre 1996, n. 565, anche se non iscritti al fondo ivi previsto;
- e) i soggetti fiscalmente a carico di altri.

Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale

Il presente contratto è una forma pensionistica individuale attuata mediante un contratto di assicurazione sulla vita operante in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti). Le risorse delle forme pensionistiche complementari attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita istituite da Lombarda Vita S.p.A. costituiscono patrimonio separato e autonomo all'interno della Compagnia.

A.1. Informazioni pratiche

Sito internet del fondo:www.cattolicaprevidenza.it
Indirizzo e-mail:informazioni@lombardavita.it
Indirizzo di posta elettronica certificata:lombardavita@pec.gruppocattolica.it
Telefono:800013711
Sede di Lombarda Vita S.p.A.:Corso Martiri della Libertà, 13 – 25122 Brescia – Italia

Documentazione a disposizione dell'iscritto

Le principali disposizioni che disciplinano il funzionamento del piano pensionistico e il rapporto tra la Compagnia e l'iscritto sono contenute nel Regolamento e nelle Condizioni Generali di Contratto, dei quali si raccomanda pertanto la lettura.

La Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni Generali di Contratto sono resi disponibili gratuitamente nell'apposita sezione del sito internet della Compagnia e presso i soggetti incaricati del collocamento.

Con le stesse modalità, sono resi disponibili il Documento sul Regime Fiscale, il Documento sulle Anticipazioni, il Documento sull'erogazione delle rendite ed ogni altro documento e informazione generale utile all'iscritto.

Può essere richiesta alla Compagnia la spedizione dei suddetti documenti.

B. LA CONTRIBUZIONE

L'adesione è libera e volontaria e la partecipazione al PIP, forma di previdenza complementare disciplinata dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, consente all'Aderente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Il contributo può essere corrisposto mediante versamento a carico dell'Aderente, del datore di lavoro o del committente anche attraverso il conferimento del TFR in maturazione. Nel caso di lavoratori autonomi e di liberi professionisti, la corresponsione del contributo è a loro carico. Nel caso di soggetti diversi dai titolari di reddito di lavoro o d'impresa e di soggetti fiscalmente a carico di altri, la corresponsione del contributo è attuata dagli stessi o dai soggetti nei confronti dei quali sono a carico.

L'Aderente ha la facoltà di determinare liberamente all'atto della sottoscrizione del modulo di adesione la misura annua della contribuzione e la periodicità di contribuzione. I contributi sono definiti in cifra fissa oppure in percentuale. La misura annua della contribuzione può in ogni caso essere successivamente variata.

Per il lavoratore dipendente aderente al presente PIP mediante conferimento del TFR maturando e che risulti iscritto alla previdenza obbligatoria prima del 28/04/1993, ma non iscritto a forme di previdenza complementare al 01/01/2007, la misura della contribuzione è fissata da accordi o contratti collettivi. In mancanza di tali accordi, la misura minima di contribuzione è pari al 50% del TFR maturando, con possibilità di incrementi successivi.

Il contributo versato dall'Aderente in forma di premio unico ricorrente può essere corrisposto nel corso dell'anno in rate periodiche mensili, trimestrali, semestrali o annuali. La prima rata di premio unico ricorrente verrà corrisposta all'atto dell'adesione; le rate di premio unico ricorrente successive alla prima dovranno essere corrisposte entro e non oltre il giorno 15 del mese di scadenza delle singole rate.

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, l'Aderente può effettuare ulteriori versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo liberamente determinabile. Ogni versamento determina l'acquisizione di un capitale calcolato in funzione dell'importo versato.

La Compagnia provvede all'investimento dei versamenti come previsto al successivo paragrafo H. della Sezione II - Caratteristica della Forma Pensionistica Complementare.

Qualora la sottoscrizione del contratto avvenga presso lo sportello bancario, il pagamento del premio unico ricorrente e dei premi unici aggiuntivi potrà essere effettuato dall'Aderente tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto mediante:

- addebito sul conto corrente per la prima rata di premio e per i premi unici aggiuntivi;
- SDD (Sepa Direct Debit) per le rate di premio successive.

Qualora la sottoscrizione del contratto avvenga in luogo diverso dallo sportello bancario, il pagamento del premio unico ricorrente e dei premi unici aggiuntivi potrà essere effettuato dall'Aderente presso il collocatore del contratto mediante:

- addebito sul conto corrente intestato all'Aderente ed acceso presso la Società Collocatrice, bonifico bancario o assegno (bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, intestato alla Compagnia) per la prima rata di premio e per i premi unici aggiuntivi;
- SDD (Sepa Direct Debit) per le rate di premio successive.

Ai fini della prosecuzione del rapporto assicurativo, nel caso di estinzione del conto corrente presso la Società Collocatrice, l'Aderente dovrà darne tempestiva comunicazione alla Compagnia che provvederà a fornire all'Aderente stesso le modalità alternative disponibili per il pagamento dei premi successivi.

In caso di conferimento del TFR da parte del datore di lavoro, il versamento dei relativi contributi verrà effettuato mediante bonifico bancario secondo la rateazione scelta dal datore di lavoro stesso.

C. 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, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che Previnext Platinum ti propone sono riportate nel Documento sulle rendite, disponibile sul sito web 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).

Per maggiori informazioni riguardanti la RITA puoi consultare la Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni Generali di Contratto.

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 web del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a Previnext Platinum 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 di Previnext Platinum.

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.

In caso di decesso dell'Aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, la posizione individuale maturata è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi Beneficiari designati dallo stesso, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti, la posizione individuale maturata viene devoluta a finalità sociali secondo le modalità stabilite dalla normativa vigente.

Previnext Platinum prevede una garanzia accessoria obbligatoria in caso di morte e in caso di invalidità totale permanente, che dà diritto al riconoscimento di un capitale aggiuntivo rispetto alla posizione maturata.

Maggiori informazioni riguardanti le condizioni di Partecipazione, la Contribuzione e le Prestazioni pensionistiche complementari sono riportate nella Nota informativa, nel Regolamento e nelle Condizioni Generali di Contratto disponibili sul sito internet del Fondo.

D. PROPOSTE DI INVESTIMENTO

I contributi netti versati possono essere investiti in quote dei Fondi interni "PreviNext Balanced" e "PreviNext Dynamic" e nella Gestione Separata "PreviNext Futuro Sicuro"; ciascuno di tali comparti presenta caratteristiche di investimento e quindi di rischio e rendimento differenti.

La scelta dei Fondi interni e/o della Gestione interna separata deve essere effettuata dall'Aderente a seguito di opportune valutazioni sulla sua situazione lavorativa, sul suo patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle sue aspettative pensionistiche. A tal fine, all'Aderente verranno poste alcune domande in fase di adesione a PreviNext Platinum.

È importante che l'Aderente conosca le caratteristiche delle opzioni di investimento, a cui sono associati specifici orizzonti temporali e combinazioni di rischio rendimento.

Si deve tener presente, inoltre, che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. È pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Qualora l'Aderente scelga un'opzione di investimento azionaria, è possibile che si attendano rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (ciò significa che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi); se, invece, si sceglie un'opzione di investimento obbligazionaria, è possibile attendersi minori oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo. Tuttavia, anche le proposte di investimento più prudenti non garantiscono un investimento privo da rischi.

Maggiori informazioni sulla politica di investimento sono disponibili nella Nota informativa pubblicata sul sito internet del Fondo.

PreviNext Balanced

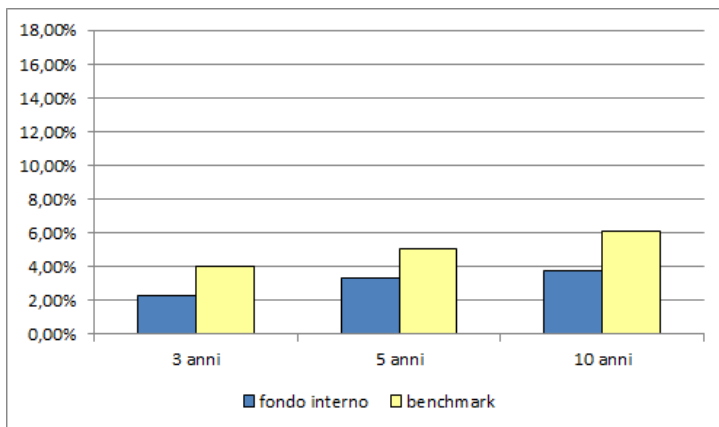
BILANCIATO

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

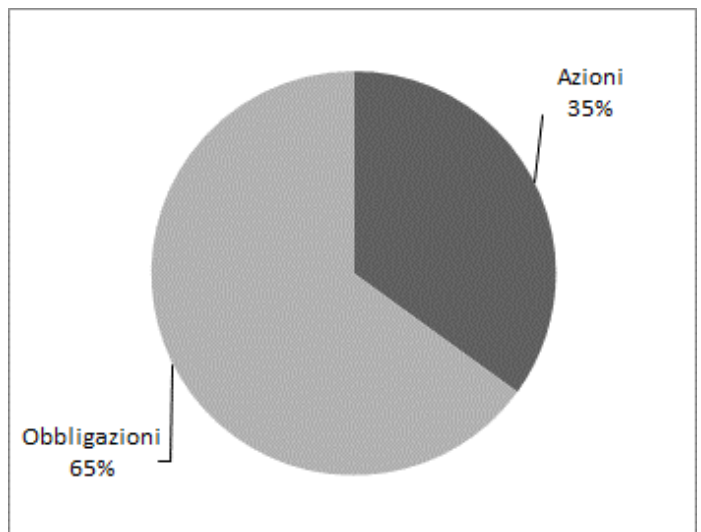
La gestione risponde alle esigenze di un la cui aspettativa di vita lavorativa sia di medio periodo e/o con una propensione al rischio moderata

Data di avvio dell'operatività: 22.12.2006
Patrimonio netto al 31.12.2019: € 14.280.653
Rendimento netto del 2019: 10,68%
Garanzia: No

Rendimento medio annuo composto*



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



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

PreviNext Dynamic

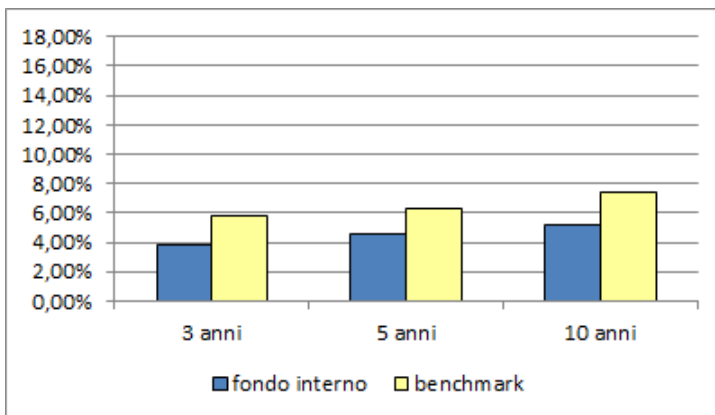
BILANCIATO

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

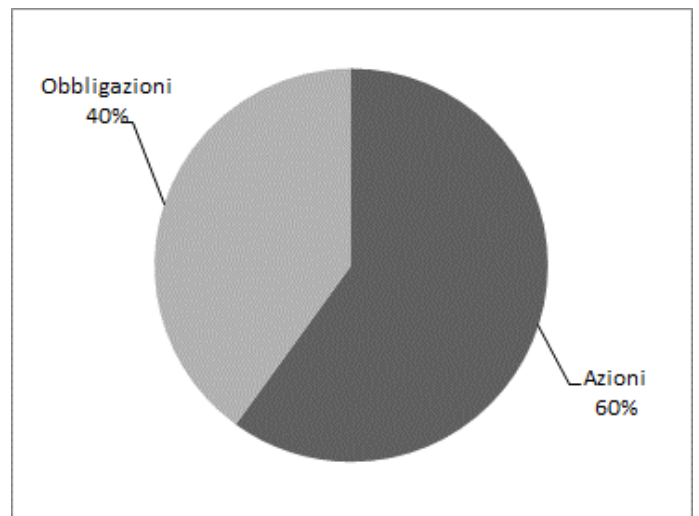
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto la cui aspettativa di vita lavorativa sia di medio/lungo periodo e/o sia disposto ad accettare una certa variabilità di risultati nel breve periodo

Data di avvio dell'operatività: 22.12.2006
Patrimonio netto al 31.12.2019: € 20.246.837
Rendimento netto del 2019: 14,57%
Garanzia: No

Rendimento medio annuo composto*



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



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

PreviNext Futuro Sicuro



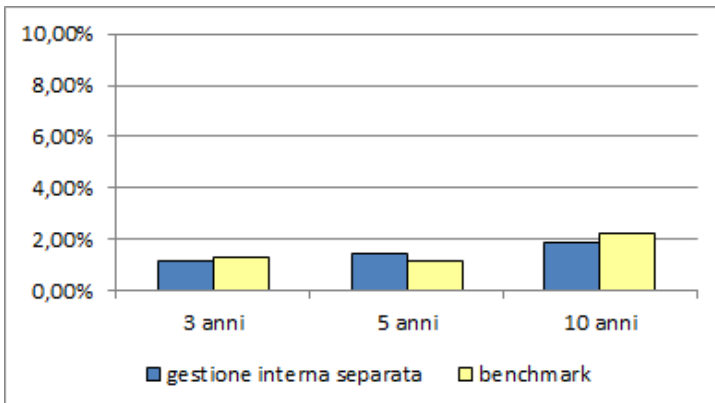
Data di avvio dell'operatività: 22.12.2006

Patrimonio netto al 31.12.2019 (Riserva matematica): € 16.401.628

Rendimento netto del 2019: 1,23%

Garanzia: Sì; i contributi netti investiti nella Gestione Separata si rivalutano ad un tasso annuo di rendimento minimo garantito pari: all'1,50%, per le adesioni fino al 31 marzo 2015; allo 0,50%, per le adesioni dall'1 aprile 2015 al 14 novembre 2018; allo 0,00% per le adesioni dal 15 novembre 2018. Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, e successivamente ogni 5 anni, la Compagnia ha la facoltà di definire un nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito. L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà alla parte di contributi netti versata direttamente nella Gestione Separata successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito. Le suddette garanzie operano in caso di pensionamento, anticipo delle prestazioni pensionistiche, premorienza, riscatto, trasferimento della posizione individuale e anticipazioni.

Rendimento medio annuo composto*



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



* Il rendimento di PreviNext Futuro Sicuro risente degli oneri gravanti sul patrimonio della stessa, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark.



Lombarda Vita S.p.A. – Gruppo Cattolica Assicurazioni

PreviNext Platinum – Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione

(ai sensi dell'art. 13 del decreto legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005)

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5057

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01/04/2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a PreviNext Platinum 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 PreviNext Platinum, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

E.1. Costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'Aderente	Relativamente al primo versamento: 1,80% (*) dei contributi versati prelevato all'atto del versamento stesso. <i>(*) di cui 25,00 Euro a titolo di spese di emissione del contratto</i> Relativamente ai versamenti successivi al primo e agli eventuali versamenti aggiuntivi: 1,80% dei contributi versati, prelevato all'atto di ciascun versamento. La spesa percentuale viene applicata sui contributi versati dall'iscritto – sia direttamente che tramite il datore di lavoro -, su quelli a carico del datore di lavoro e sui flussi di TFR.
Indirettamente a carico dell'Aderente (*):	
Spese di gestione	
Fondo Interno PreviNext Balanced	1,70% su base annua addebitate settimanalmente e calcolate sul patrimonio netto del Fondo Interno
Fondo Interno PreviNext Dynamic	1,80% su base annua addebitate settimanalmente e calcolate sul patrimonio netto del Fondo Interno
Gestione Separata PreviNext Futuro Sicuro	1,20% sottratto annualmente dal tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:	
Anticipazione	Non sono previste
Trasferimento	Non sono previste
Riscatto	Non sono previste
Riallocazione della posizione individuale	Possibile un'operazione gratuita all'anno
Riallocazione del flusso contributivo	Non sono previste
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non sono previste

(*) Tali spese non considerano altri costi che gravano sul patrimonio della Gestione Interna Separata e/o dei Fondi Interni quali: le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli Aderenti, gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse e il "contributo di vigilanza" dovuto alla COVIP ai sensi di legge; la quota di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile del PIP, per la parte di competenza del comparto.

E.2. Indicatore sintetico dei costi (ISC)

L'“indicatore sintetico dei costi” è volto a fornire una rappresentazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo nella fase di accumulo della prestazione previdenziale, esprimendo l'incidenza percentuale annua dei costi sulla posizione individuale dell'iscritto. Rappresenta il costo annuo in percentuale della posizione maturata, stimato facendo riferimento a un Aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500,00 Euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%, considerato al lordo del prelievo fiscale.

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

Al momento dell'adesione si deve prestare particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi, importante per valutare l'incidenza dei costi applicati da PreviNext Platinum sull'ammontare della posizione finale dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico.

È utile sapere che un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il montante accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<i>Fondo Interno PreviNext Balanced</i>	3,01%	2,39%	2,11%	1,87%
di cui, per la garanzia accessoria obbligatoria	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%
<i>Fondo Interno PreviNext Dynamic</i>	3,10%	2,48%	2,20%	1,96%
di cui, per la garanzia accessoria obbligatoria	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%
<i>Gestione Separata PreviNext Futuro Sicuro</i>	2,50%	1,88%	1,60%	1,36%
di cui, per la garanzia accessoria obbligatoria	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%

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.

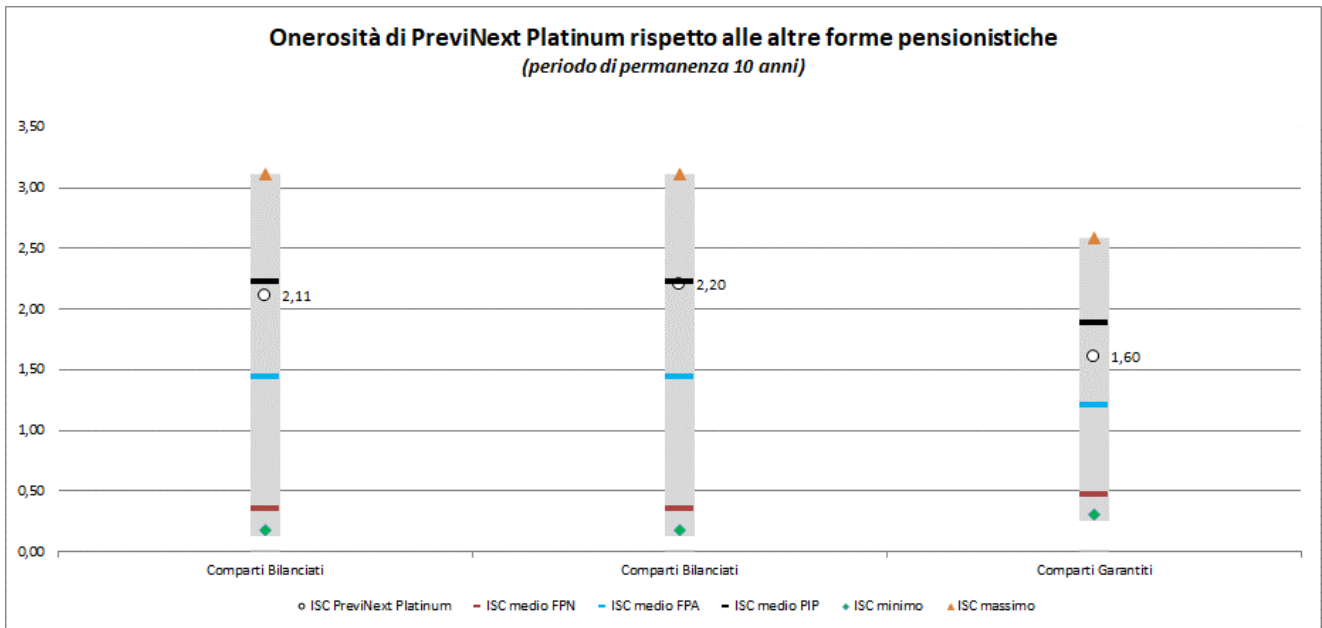
Si rinvia per maggiori informazioni alla Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare.

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

Per consentire all'Aderente di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di PreviNext Platinum 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 PreviNext Platinum è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

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



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