



GENERALI

FONDO PENSIONE APERTO

GENERALI ITALIA S.P.A. (Gruppo Generali)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 25

Istituito in Italia

FONDO PENSIONE APERTO
CATTOLICA
GESTIONE PREVIDENZA



Sede legale: via Marocchessa, 14 – 31021 Mogliano Veneto (TV)

Sede operativa: Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona



+39 800 562 562



info.clienti.Vita@generali.com

cattolica@pec.generaligroup.com



www.cattolicaprevidenza.it

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.cattolicaprevidenza.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 GESTIONE PREVIDENZA è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
- Come funziona** CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA 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** Se aderisci a CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire 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)**;
 - **PRESTAZIONI ASSICURATIVE ACCESSORIE FACOLTATIVE**: CAPITALE IN CASO DI DECESSO o in alternativa CAPITALE IN CASO DI DECESSO O DI INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE - 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.
- 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 i seguenti **6 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
MONETARIO GLOBALE	Obbligazionario puro	NO	Comparto di default in caso di RITA
OBBLIGAZIONARIO GLOBALE	Obbligazionario puro	NO	
BILANCIATO GLOBALE	Bilanciato	NO	
AZIONARIO GLOBALE	Azionario	NO	
ETICO	Bilanciato	NO	
GARANTITO	Garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite

(*) *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 GESTIONE PREVIDENZA 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

Monetario Globale

COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
PURO

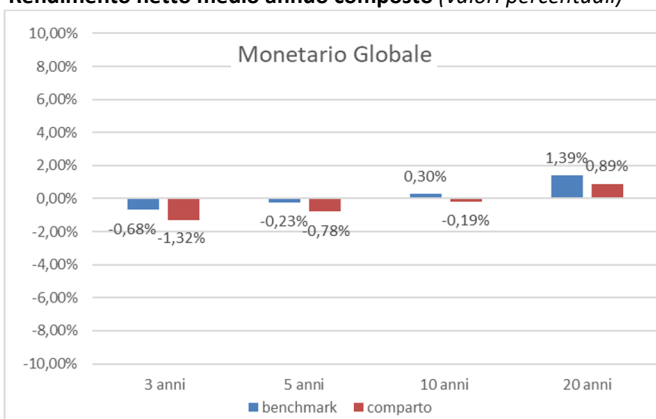
ORIZZONTE
TEMPORALE
BREVE

*fino a 5 anni dal
pensionamento*

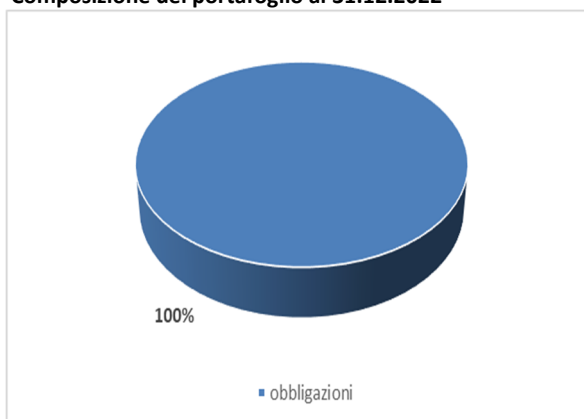
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati o si sta avvicinando al pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/02/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 3.796.923
- **Rendimento netto del 2022:** - 3,00%
- **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



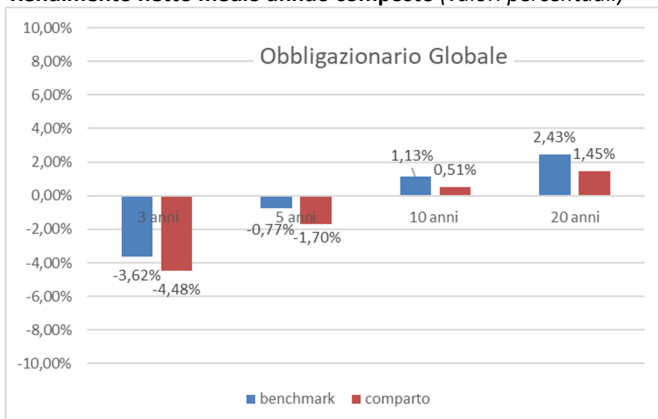
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Obbligazionario globale

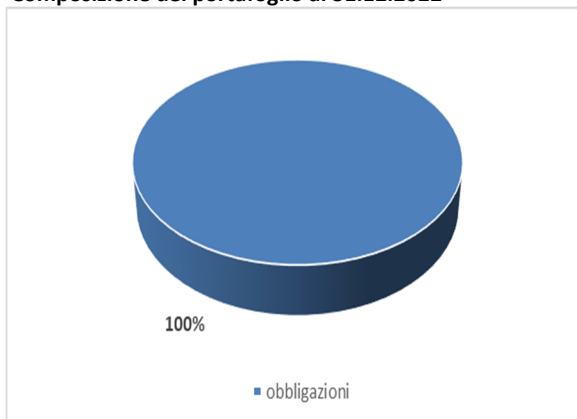
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO	ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO <i>tra 5 e 10 anni dal pensionamento</i>	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto con una moderata propensione al rischio o con un'aspettativa di vita lavorativa di medio periodo.
----------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/02/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 6.509.810
- **Rendimento netto del 2022:** -12,32%
- **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



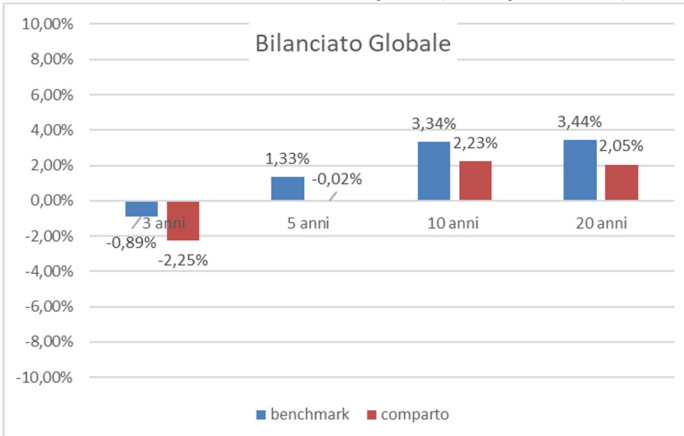
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Bilanciato globale

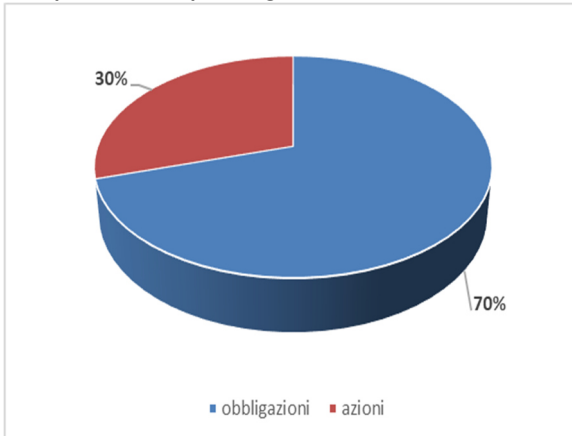
COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO <i>tra 5 anni e 10 anni dal pensionamento</i>	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto lontano dall'età pensionabile e/o disposto ad accettare risultati variabili nel tempo.
--------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 28/03/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 18.963.429
- **Rendimento netto del 2022:** -12,52%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

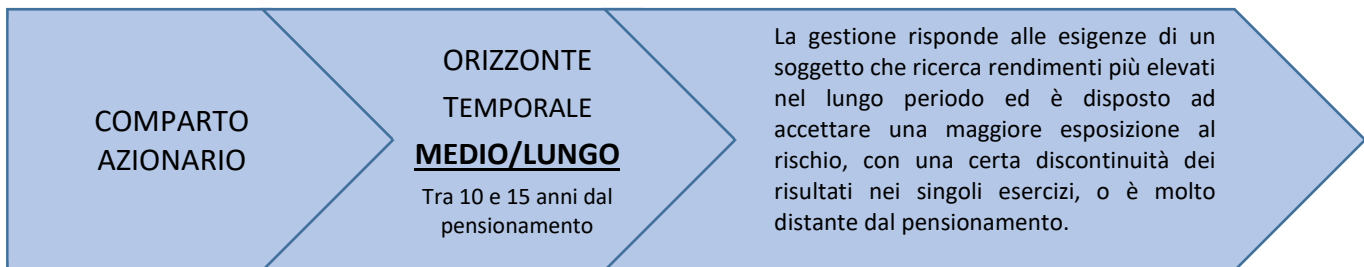


Composizione del portafoglio al 31.12.2022



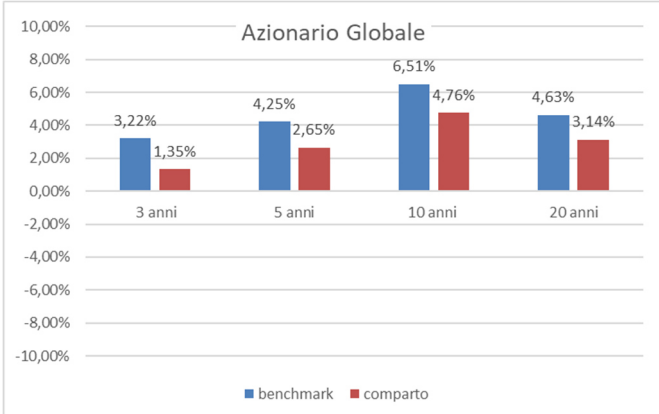
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Azionario globale

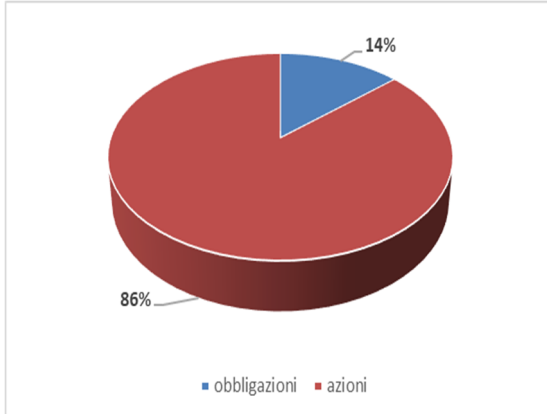


- **Garanzia:** assente
 - **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 28/03/2002
 - **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 24.591.927
 - **Rendimento netto del 2022:** -10,30%
 - **Sostenibilità**
 -
 -
 -
 -
- NO, non ne tiene conto SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, 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.

Etico

COMPARTO
BILANCIATO

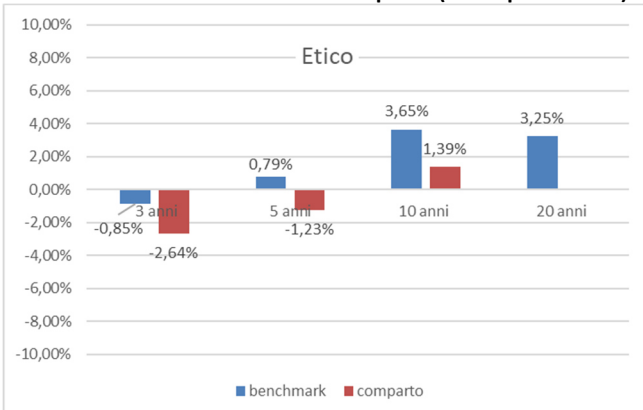
ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO

Tra 5 e 10 anni dal
pensionamento

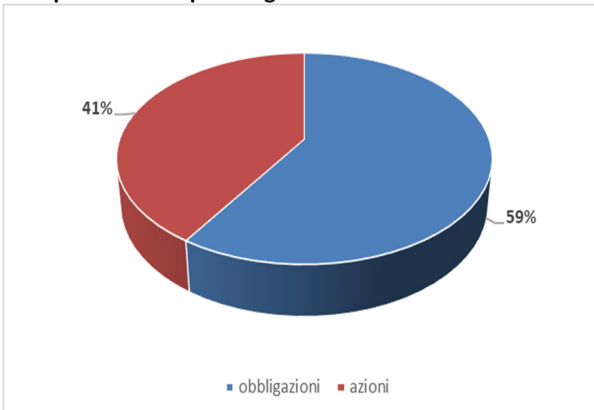
La gestione risponde alle esigenze di un
soggetto lontano dall'età pensionabile
e/o disposto ad accettare risultati variabili
nel tempo.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 28/03/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 2.143.763
- **Rendimento netto del 2022:** -11,86%
- **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.

Garantito ⁽¹⁾

COMPARTO
GARANTITO

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO/LUNGO

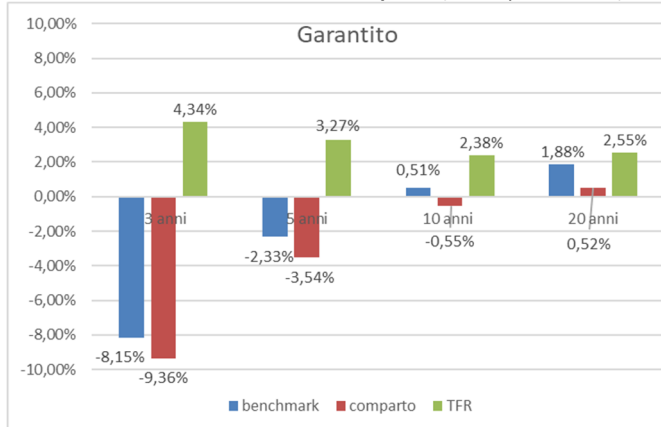
tra 10 e 15 anni dal
pensionamento

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.

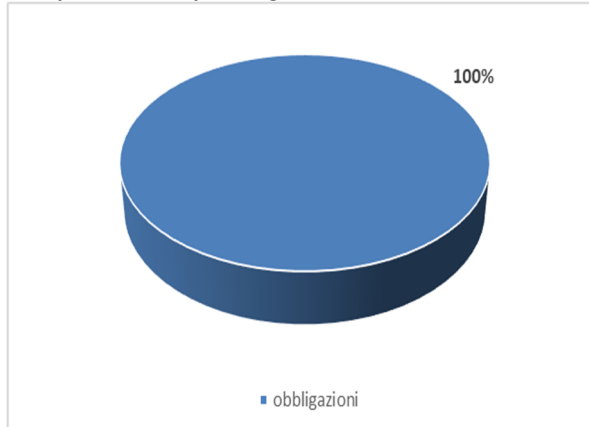
⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** presente; è prevista la restituzione del capitale versato nel comparto. 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.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/02/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 34.152.873
- **Rendimento netto del 2022:** -26,86%
- **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.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

versam iniziale annuo	età all'iscr	anni di versam	Monetario globale		Obbligazionario globale		Bilanciato globale		Azionario globale		Etico		Garantito	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
2.500	30	37	128.169	5.333	122.568	5.100	124.256	5.170	141.904	5.904	126.057	5.245	120.043	4.994
	40	27	85.428	3.663	82.646	3.543	83.489	3.579	92.074	3.947	84.384	3.618	81.378	3.489
5.000	30	37	256.972	10.691	245.736	10.224	249.121	10.365	284.529	11.838	252.736	10.515	240.670	10.013
	40	27	171.347	7.346	165.765	7.107	167.457	7.179	184.687	7.918	169.253	7.256	163.219	6.998

Valori monetari in euro

⁽²⁾ 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 di Cattolica Gestione Previdenza (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**.

L'adesione decorre dalla data di sottoscrizione del Modulo di adesione. Entro 15 giorni dal giorno in cui è trasformato in quote il primo versamento, GENERALI ITALIA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: GENERALI ITALIA procede automaticamente all'iscrizione a CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

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 GESTIONE PREVIDENZA devono essere presentati in forma scritta, trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda, o via e-mail all'indirizzo reclami.it@generali.com.



*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 GESTIONE PREVIDENZA (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 GESTIONE PREVIDENZA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, 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**.*