

FONDO PENSIONE APERTO

SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. - Società Capogruppo dell'omonimo Gruppo Assicurativo  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 25

Istituito in Italia



Lungadige Cangrande 16 – 37126 Verona



+39 800 562 562



[fpacattolica@cattolicaassicurazioni.it](mailto:fpacattolica@cattolicaassicurazioni.it)  
[cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it](mailto:cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it)



[www.cattolicaprevidenza.it](http://www.cattolicaprevidenza.it)

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. (di seguito, CATTOLICA ASSICURAZIONI) 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](http://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 01/09/2021)

##### 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 INVALIDITÀ 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 <sup>(*)</sup>	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

<sup>(\*)</sup> Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

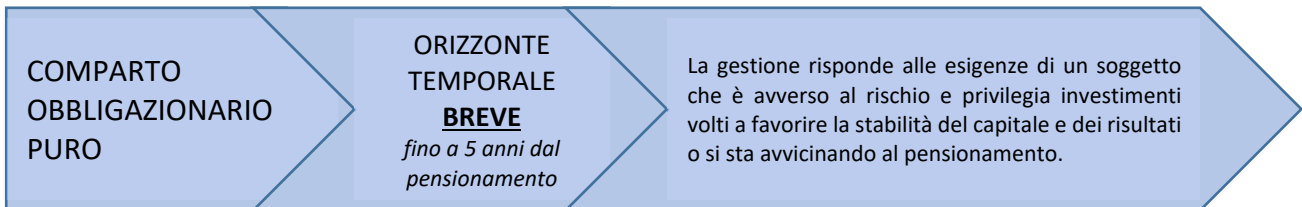
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



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](http://www.cattolicaprevidenza.it)).

## I comparti

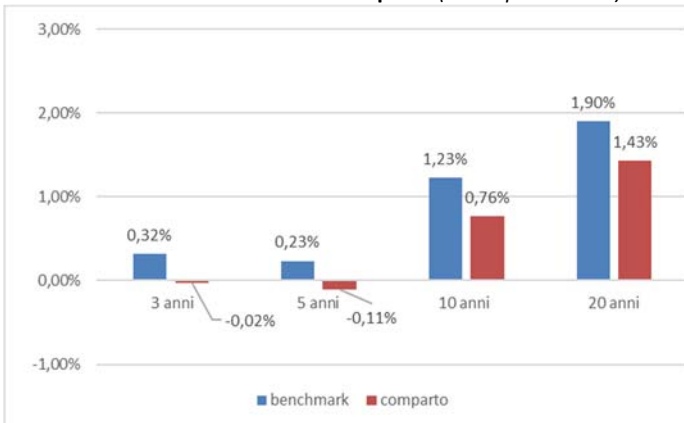
### Monetario Globale



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/02/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 4.215.637
- **Rendimento netto del 2020:** - 0,17%
- **Sostenibilità:**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>NO, non ne tiene conto</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'</b>

**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**

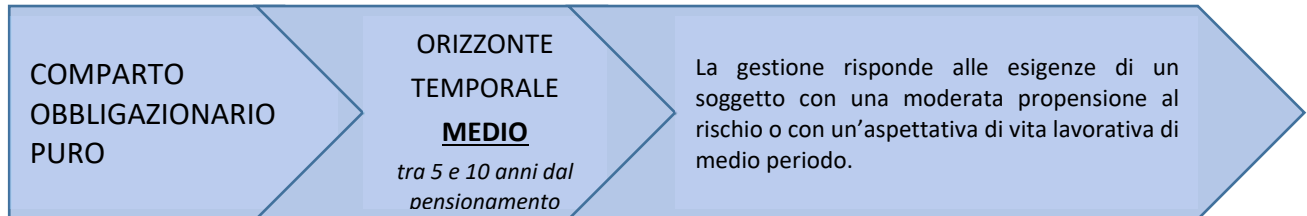


**Composizione del portafoglio al 31.12.2020**



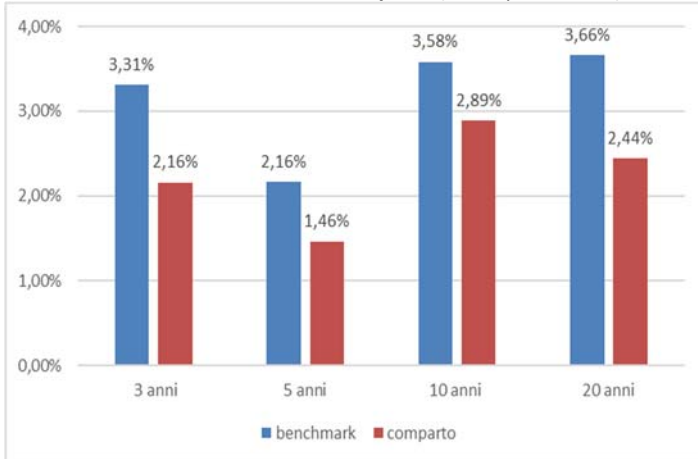
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## Obbligazionario globale



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/02/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 7.846.880
- **Rendimento netto del 2020:** 1,24%
- **Sostenibilità:**    
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

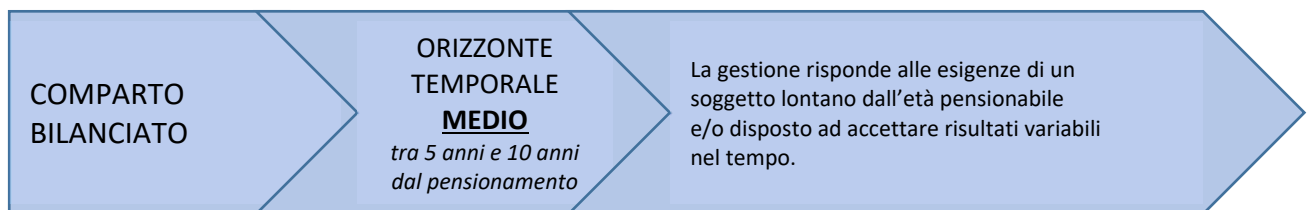


Composizione del portafoglio al 31.12.2020



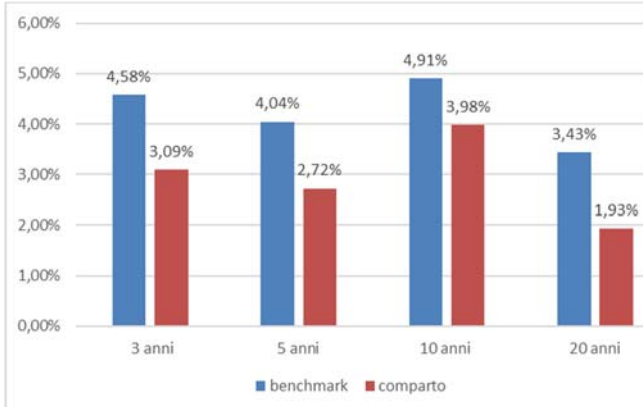
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## Bilanciato globale

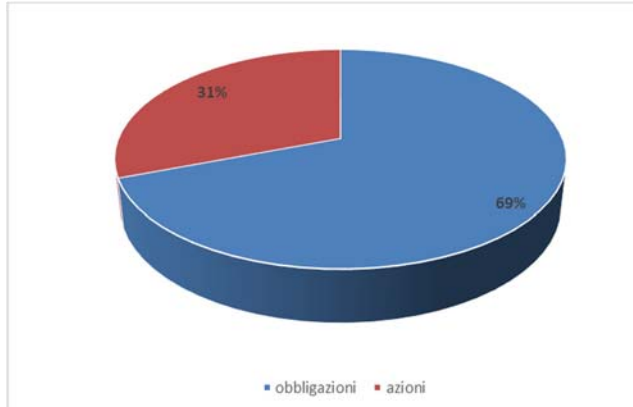


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 28/03/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 20.556.976
- **Rendimento netto del 2020:** 2,46%
- **Sostenibilità:**    
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

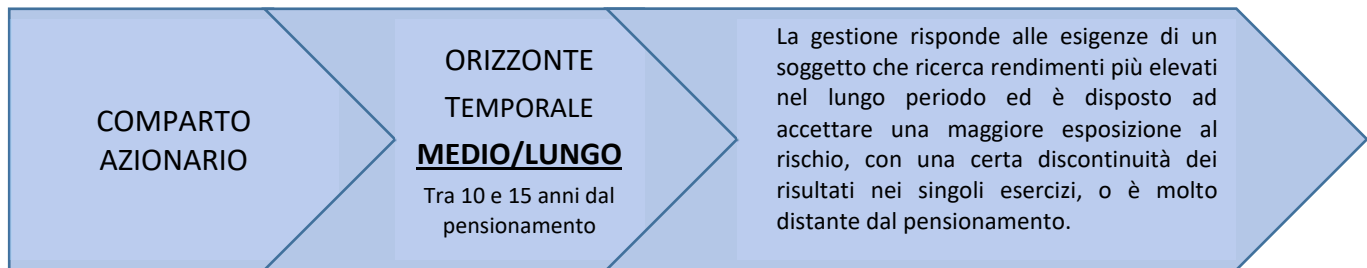


Composizione del portafoglio al 31.12.2020



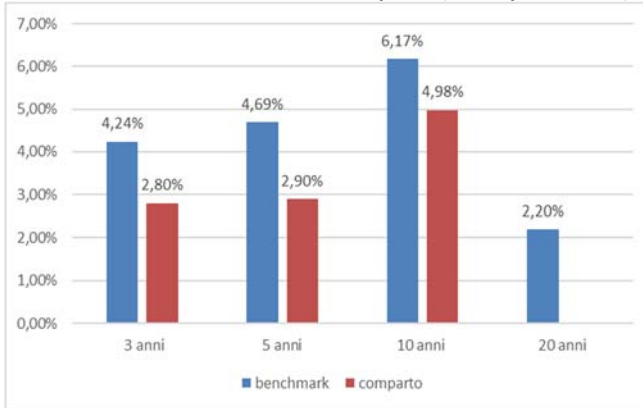
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

**Azionario globale**

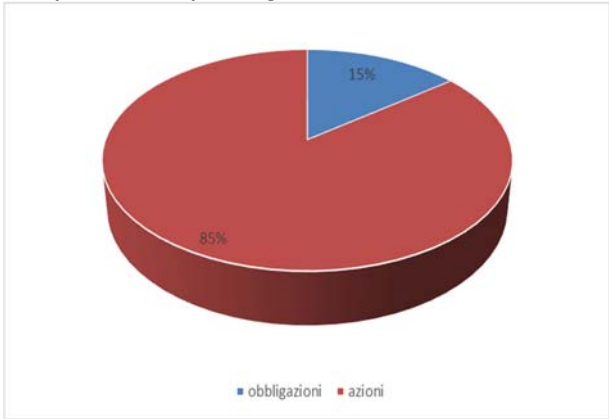


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 28/03/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 23.091.930
- **Rendimento netto del 2020:** -0,75%
- **Sostenibilità**         
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

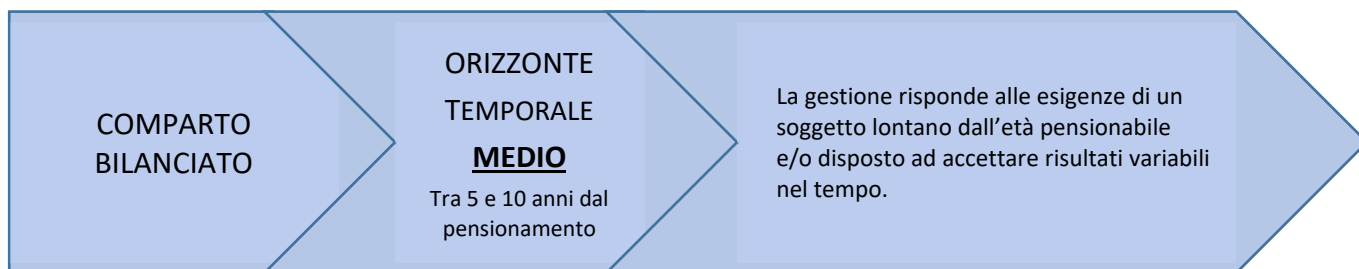


Composizione del portafoglio al 31.12.2020



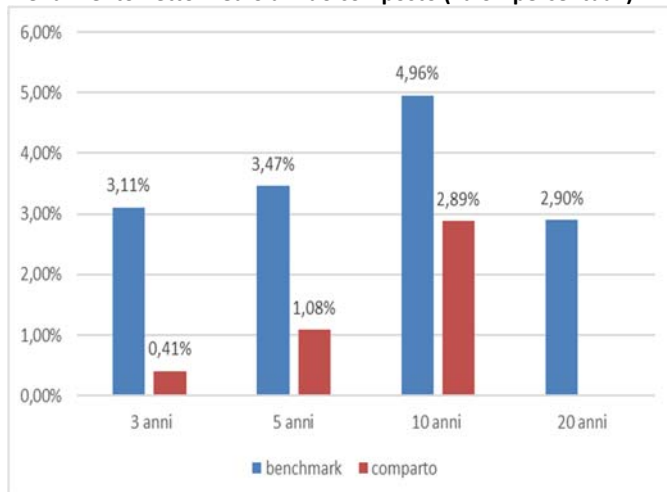
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## Etico

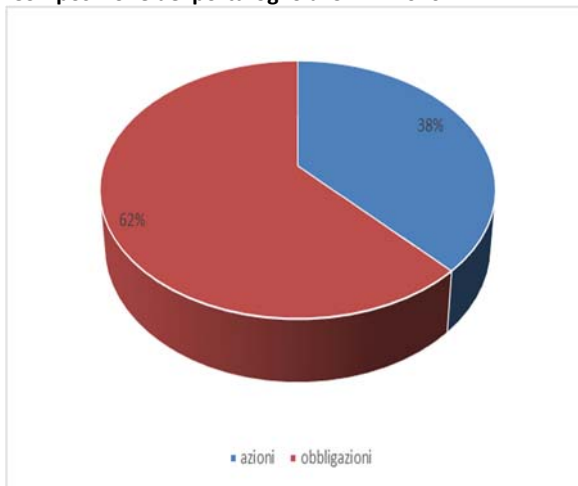


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 28/03/2002
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 2.017.796
- **Rendimento netto del 2020:** -0,62%
- **Sostenibilità**            
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

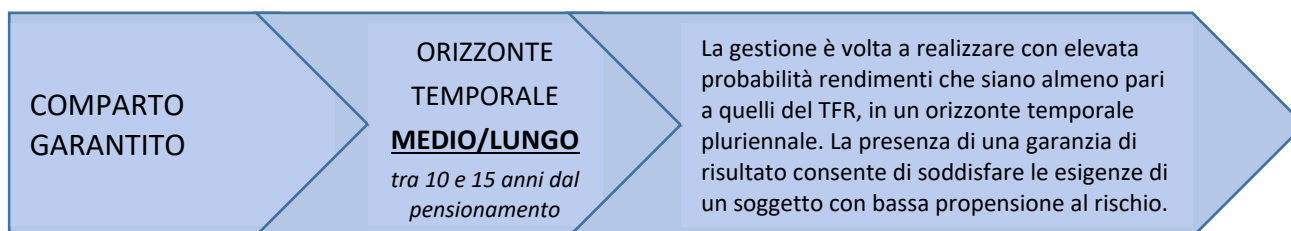


Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

## Garantito <sup>(1)</sup>

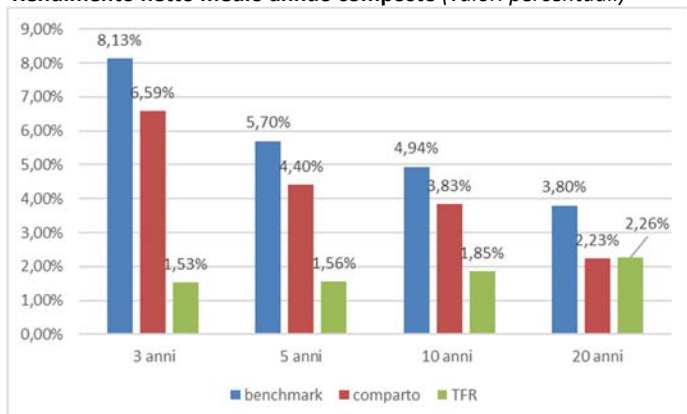


<sup>(1)</sup> Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

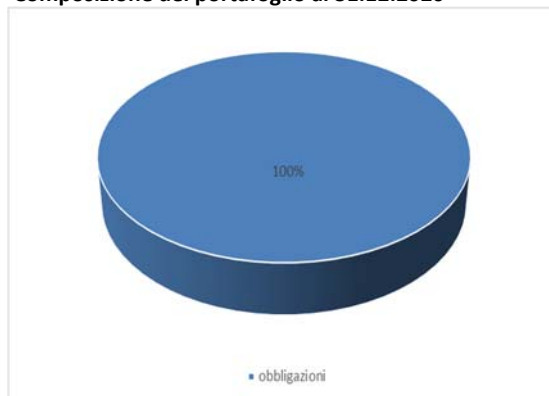
- **Garanzia:** presente; è prevista la restituzione del capitale versato nel comparto. La garanzia è prestata nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi; inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi; 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 31.12.2020 (in euro):** 48.323.495
- **Rendimento netto del 2020:** 7,98%

- **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 31.12.2020**



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

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(2)</sup>

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
	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

<sup>(2)</sup> 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 CATTOLICA ASSICURAZIONI 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.cattolicaprevenza.it](http://www.cattolicaprevenza.it). Sul sito web di Cattolica Gestione Previdenza ([www.cattolicaprevenza.it](http://www.cattolicaprevenza.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, CATTOLICA ASSICURAZIONI 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: CATTOLICA ASSICURAZIONI 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

CATTOLICA ASSICURAZIONI 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.

CATTOLICA ASSICURAZIONI 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 CATTOLICA ASSICURAZIONI telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA devono essere presentati a mezzo fax al numero 045.8372354 o via e-mail all'indirizzo [reclami@cattolicaassicurazioni.it](mailto:reclami@cattolicaassicurazioni.it).



*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](http://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](http://www.cattolicaprevidenza.it)). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*





FONDO PENSIONE APERTO

SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. - Società Capogruppo dell'omonimo Gruppo Assicurativo  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 25

Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. (di seguito, CATTOLICA ASSICURAZIONI) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/05/2021)

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. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	€ € 50, 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, 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 (prelevate trimestralmente con calcolo dei ratei ad ogni valorizzazione) <sup>(1)</sup> :	
✓ Monetario globale	0,50% del patrimonio su base annua
✓ Obbligazionario globale	0,80% del patrimonio su base annua
✓ Bilanciato globale	1,30% del patrimonio su base annua
✓ Azionario globale	1,50% del patrimonio su base annua
✓ Etico	1,40% del patrimonio su base annua
✓ Garantito	1,20% del patrimonio su base annua
• <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
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	non previste

<sup>(1)</sup> Gli importi riportati nella presente scheda devono intendersi come importi massimi applicabili. Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.



## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA, 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](http://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
Monetario globale	1,75%	0,94%	0,72%	0,59%
Obbligazionario globale	2,04%	1,24%	1,02%	0,89%
Bilanciato globale	2,54%	1,74%	1,52%	1,39%
Azionario globale	2,73%	1,93%	1,72%	1,59%
Etico	2,62%	1,83%	1,61%	1,48%
Garantito	2,44%	1,64%	1,42%	1,29%

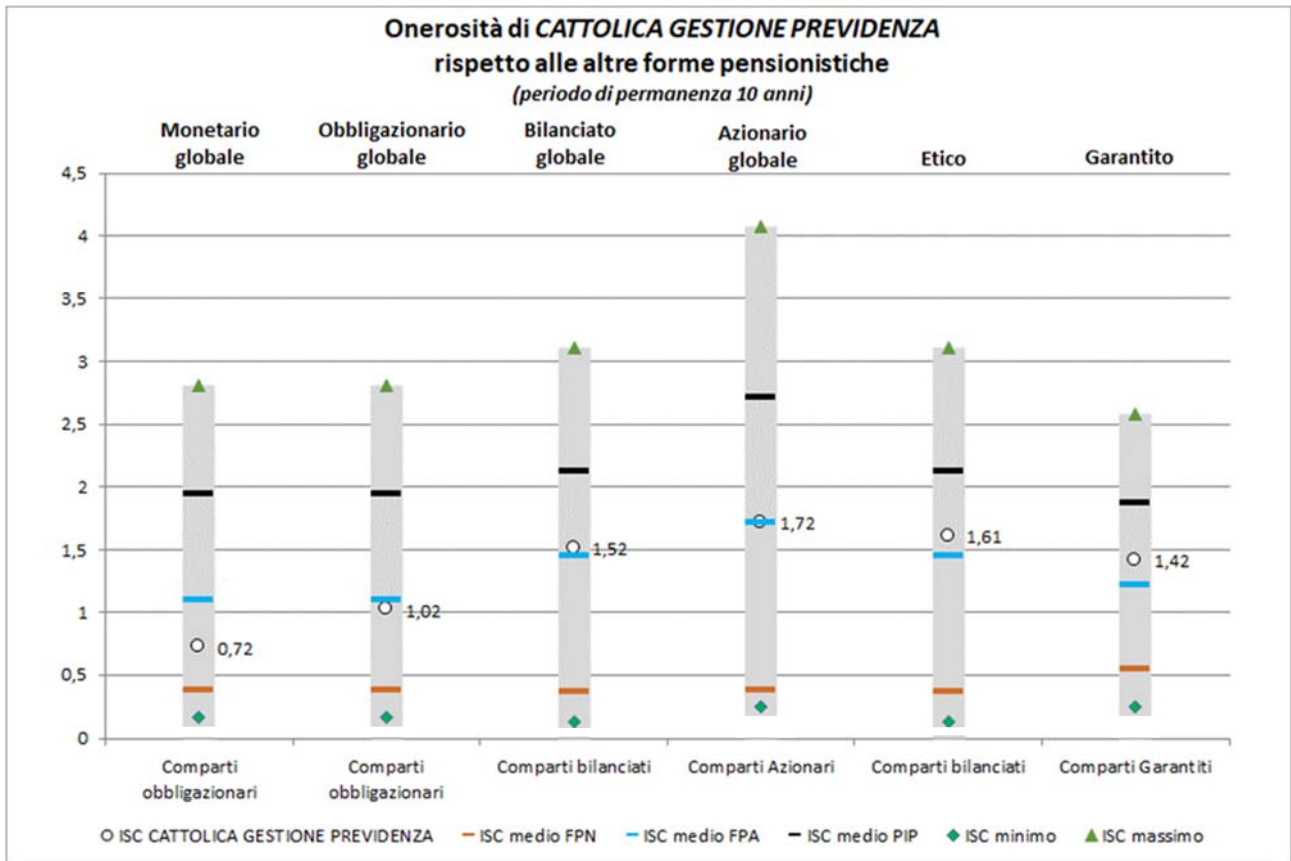


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA 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 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 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](http://www.covip.it)).

## I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita, pari all'1,25%.  
A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto; in particolare, l'aliquota di partecipazione al rendimento della gestione separata non può essere inferiore al 90%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di CATTOLICA GESTIONE PREVIDENZA ([www.cattolicaprevidenza.it](http://www.cattolicaprevidenza.it)).



FONDO PENSIONE APERTO  
CATTOLICA  
GESTIONE PREVIDENZA

FONDO PENSIONE APERTO

SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. - Società Capogruppo  
dell'omonimo Gruppo Assicurativo  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 25

Istituito in Italia



Lungadige Cangrande 16 – 37126 Verona



+39 800 562 562



[fpacattolica@cattolicaassicurazioni.it](mailto:fpacattolica@cattolicaassicurazioni.it)  
[cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it](mailto:cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it)



[www.cattolicaprevenza.it](http://www.cattolicaprevenza.it)

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

### Appendice

#### 'Informativa sulla sostenibilità'

SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

#### Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

Il Regolamento UE 2088 del 27 novembre 2019 disciplina – tra l'altro - gli adempimenti informativi che anche le forme pensionistiche complementari devono rendere qualora adottino una politica di investimento volta a promuovere caratteristiche ambientali o sociali o che abbia come obiettivo investimenti sostenibili, ossia quello di produrre effetti positivi per l'ambiente e la società.

Il Fondo pensione non adotta politiche di investimento che intendano promuovere caratteristiche ambientali o sociali o abbiano come obiettivo investimenti sostenibili secondo la disciplina di tale Regolamento.

#### Integrazione dei rischi di sostenibilità

Il Gruppo Cattolica si è dotato delle "Linee guida in materia di investimenti responsabili" che integrano i fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (individuati con l'acronimo ESG) nelle proprie scelte di investimento; tali politiche prevedono l'adozione di criteri di screening negativo, ovvero l'identificazione di liste di esclusione e sorveglianza di emittenti coinvolti in attività controverse, nonché il controllo sulla valutazione di sostenibilità attraverso l'analisi di rating ESG.

Inoltre, il Gruppo favorirà investimenti tematici, volti a promuovere specifici trend sostenibili, oltre a monitorare la presenza di investimenti in settori identificati come ad alte emissioni di agenti inquinanti. L'implementazione di un sistema di monitoraggio ex post consente di identificare e valutare i maggiori rischi legati ai fattori ESG e ha l'obiettivo di assicurare l'adozione di una condotta responsabile, limitando (e ove necessario riducendo) l'esposizione ad emittenti che non rispettino i principi delle politiche adottate dal Gruppo. Per maggiori informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti si rinvia alla specifica sezione "Sostenibilità" del sito internet della Compagnia, all'indirizzo [www.cattolica.it](http://www.cattolica.it).

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle politiche adottate mirano ad assicurare una prudente gestione dei c.d. rischi di sostenibilità, ossia a mitigare il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possano comportare effetti negativi sul rendimento dei comparti in cui si articola il Fondo pensione.