FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1046

Istituito in Italia

c/o Generali Italia S.p.A.
Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (VR)

+39 045.8391111

fondo.pensione.cattolica@generali.com
fp_dipendenti@pec.gruppocattolica.it

www.cattolicaprevidenza.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 29/07/2024*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

IL FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 29/07/2024*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA, 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

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	**Non previste**
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	**Non previste**
– Indirettamente a carico dell'aderente:	**Costo prelevato annualmente sul rendimento della gestione interna separata: il rendimento retrocesso è pari al 98% di quello realizzato dalla Gestione separata RISPEVI**
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
– Anticipazione	**Non previste**
– Trasferimento	**Non previste**
– Riscatto	**Non previste**
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	**Non previste**

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità del FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA, è riportato, per ciascuna linea di investimento, 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: *É 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

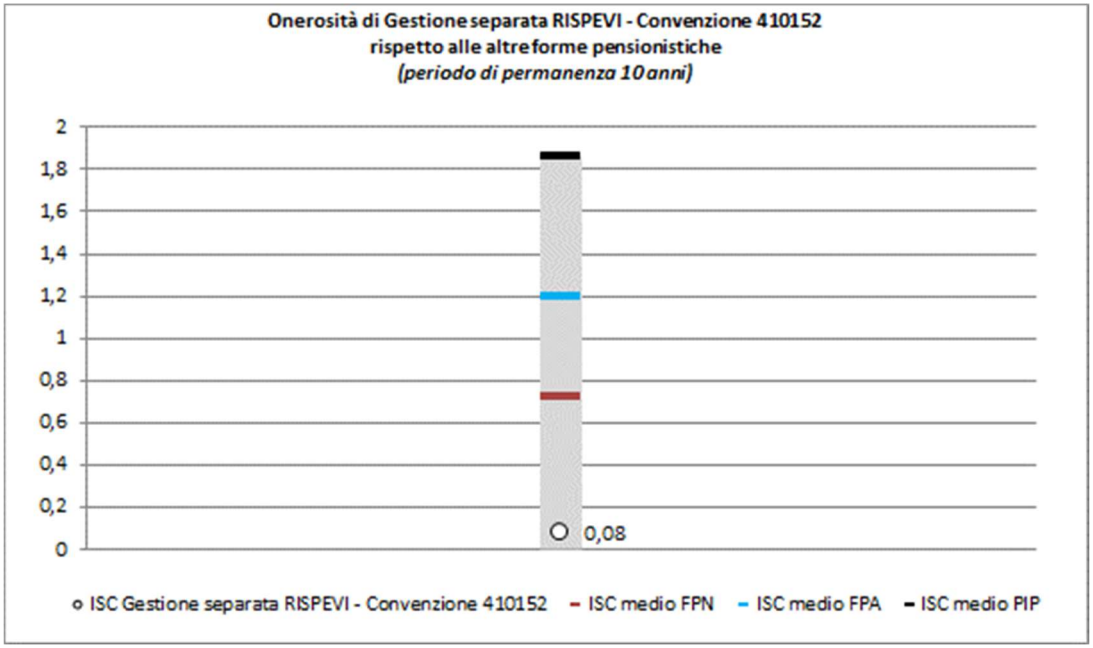
Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione separata RISPEVI - Convenzione 410152	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%

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

Per consentirti di comprenderne l'onerosità, nel grafico seguente l'ISC il Comparto del Fondo Pensione 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 del Fondo Pensione 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

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita, con periodicità – a tua scelta - annuale, semestrale, trimestrale o mensile. Per le spese di pagamento, qualunque sia la rateazione prescelta, è previsto un caricamento in misura pari all'1,25% della rendita annua.

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata. L'aliquota di retrocessione del rendimento della gestione separata riconosciuto è pari al 98%. La misura percentuale annua di rivalutazione - al lordo dell'imposta sostitutiva - si ottiene scontando, per il periodo di un anno, al tasso tecnico dell'1%, la differenza tra il rendimento della Gestione separata attribuito ed il tasso tecnico. Nel caso in cui la misura percentuale annua di rivalutazione così calcolata risultasse negativa, la rivalutazione attribuita sarà nulla.

Per saperne di più, consulta il ***Documento sulle rendite****, disponibile sul sito web del FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA (www.cattolicaprevidenza.it).*