

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



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

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



www.cattolicaprevidenza.it

Istituito in Italia

Nota informativa

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

Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Società Cattolica di Assicurazione (in forma abbreviata Fondo Pensione Dipendenti Gruppo Cattolica o anche Fondo Pensione) 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 **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') 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 29/07/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	Il FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . Il FONDO PENSIONE è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	Il FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA 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 al FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA 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. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal tuo contributo , dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro . Con riferimento alla contribuzione dei soggetti fiscalmente a carico, consulta la SCHEDA 'I DESTINATARI E I CONTRIBUTI'
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE (capitale fino a un massimo del 50%; fino al 100% per gli iscritti prima del 29.4.1993, ad una forma pensionistica complementare istituita prima del 15.11.1992) - al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni. È consentito il trasferimento, in ogni momento, solo in caso di perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo.
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.

L'investimento

Il FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA, per Statuto, contratto di lavoro nazionale e aziendale, è un fondo pensione mono-comparto che adotta un modello gestionale di tipo assicurativo investendo i contributi raccolti esclusivamente in polizze di ramo I stipulate con Generali Italia S.p.A.. In particolare, le contribuzioni relative agli iscritti al Fondo posteriormente al 31 dicembre 2018 sono investite nella polizza di assicurazione collettiva di rendita vitalizia differita a premio unico con controassicurazione e con rivalutazione annua della rendita - collegato alla gestione separata denominata RISPEVI – n. 410152, stipulata con la Generali Italia S.p.A.. La Convenzione consente all'Aderente, al momento dell'accesso alla prestazione, di scegliere, in luogo della rendita vitalizia, l'erogazione di una rendita certa per 5 o 10 anni o di una rendita reversibile.

Le principali caratteristiche del comparto – alle condizioni previste dalla Convenzione 410152 - sono le seguenti:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Gestione separata RISPEVI - Convenzione 410152	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite e in caso di RITA

(*) **Comparto caratterizzato 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 verificare il tuo livello di conoscenza in materia previdenziale e che è un ausilio nella verifica che le caratteristiche del comparto corrispondano alle tue esigenze previdenziali.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche del comparto del FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.cattolicaprevidenza.it).

Il comparto

Gestione separata RISPEVI - Convenzione 410152 ⁽¹⁾

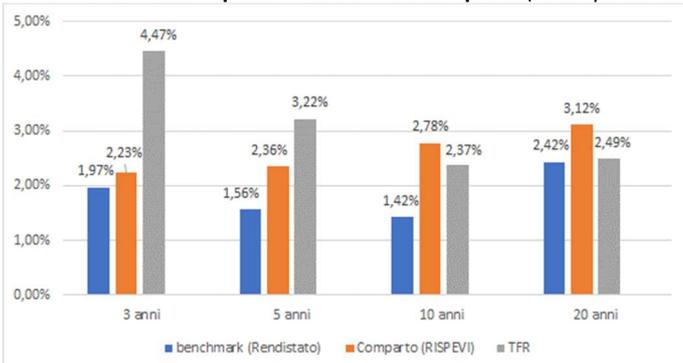


(1) **Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.**

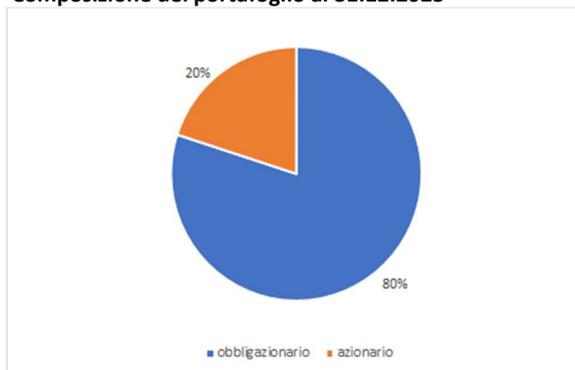
- **Garanzia:** presente; la Convenzione prevede che le prestazioni (in forma di rendita) acquisite con i versamenti effettuati siano determinate ad un tasso tecnico (rendimento minimo garantito, anticipatamente riconosciuto ai fini della determinazione delle prestazioni) pari all'1% e con basi demografiche di cui alla tavola A62C; 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. La prestazione consolida di anno in anno l'incremento ottenuto.
- **Data di avvio dell'operatività:** 01/01/2019
- **Patrimonio netto (riserve matematiche) al 31.12.2023 (in euro): 5.174.963**
- **Patrimonio netto (riserve matematiche) della Gestione separata RISPEVI al 31.10.2023: 2.822.469.035**
- **Rendimento netto del comparto nel 2023: 2,12%**

- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto**
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ'**

Rendimento netto imposta medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark. Il comparto alle condizioni della Convenzione 401152 è operativo da meno di 5 anni; i relativi rendimenti medi annui composti a 3, 5, 10 e 20 anni sono determinati sulla base dei rendimenti registrati dalla Gestione separata RISPEVI, assumendo le condizioni applicate alla Convenzione 410152.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

⁽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.

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	anni di versamento	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 137.366	€ 5.936
	40	27	€ 90.095	€ 3.893
€ 5.000	30	37	€ 274.731	€ 11.872
	40	27	€ 180.189	€ 7.786



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 il FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA 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. Tieni anche presente che la Convenzione 410152 prevede che con ciascun contributo impiegato venga assicurata una rendita annua vitalizia differita e che le prestazioni acquisite fino alla data di cessazione dell'efficacia della Convenzione rimangono in essere alle condizioni originarie. Il termine del differimento è convenzionalmente fissato al 1° giorno del mese successivo al compimento del 67° anno di età. Il valore della rendita pagabile a scadenza effettivamente maturata tempo per tempo ti verrà comunicato ogni anno.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo www.cattolicaprevidenza.it (Fondo Pensione Dipendenti Gruppo Cattolica). Nell'area pubblica del sito – nel Documento sulle rendite – sono disponibili i coefficienti di trasformazione in base ai quali puoi determinare il valore della prestazione in forma di rendita acquisibile con ciascun versamento alle condizioni previste dalla Convenzione 410152.

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.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: il FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro.

I rapporti con gli aderenti

Il FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA ti trasmette, entro il 30 giugno 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.

Il Fondo Pensione 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.

In caso di necessità, puoi contattare il Fondo Pensione telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*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;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA (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 gestione delle risorse del FONDO PENSIONE DIPENDENTI GRUPPO CATTOLICA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, 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**.*