

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

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1206

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_dirigenti@pec.gruppocattolica.it



www.cattolicaprevidenza.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/07/2024)

Il Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Società Cattolica di Assicurazione (in forma abbreviata Fondo Pensione Dirigenti 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 26/07/2024)

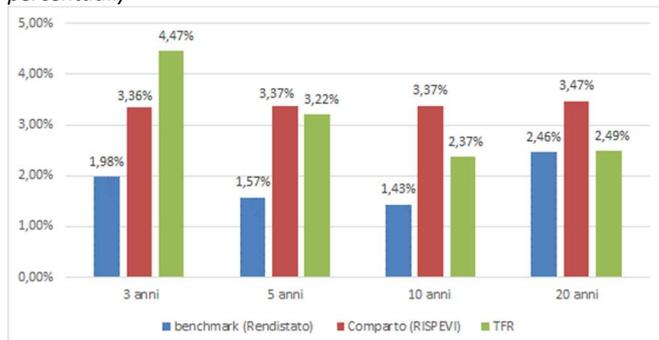
Premessa

- Quale è l'obiettivo** Il FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA è un **fondo pensione preesistente** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
- Come funziona** Il FONDO PENSIONE è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**). Il FONDO PENSIONE DIRIGENTI 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 DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo** (eventuale), 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**
- **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 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.



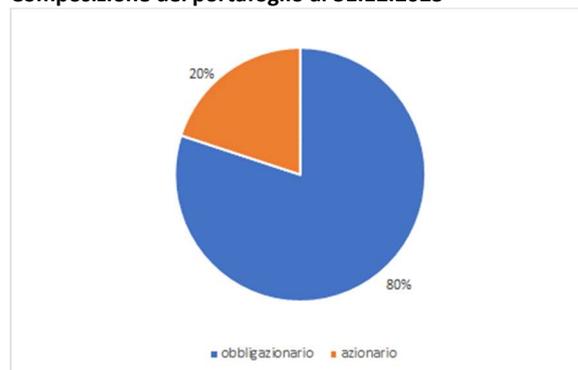
Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Rendimento netto imposta medio annuo composto (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

Progetto standardizzato - Maschi				
Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Capitale	Rendita annua
2.500	30	37	150.805	6.174
	40	27	96.468	4.100
5.000	30	37	301.610	12.348
	40	27	192.936	8.200

Progetto standardizzato - Femmine				
Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Capitale	Rendita annua
2.500	30	37	150.805	5.393
	40	27	96.468	3.570
5.000	30	37	301.610	10.786
	40	27	192.936	7.141

⁽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 il FONDO PENSIONE DIRIGENTI 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.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo www.cattolicaprevidenza.it (Fondo Pensione Dirigenti Gruppo Cattolica. Sul sito web di Fondo Pensione Dirigenti Gruppo Cattolica – Area Riservata 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.

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

I rapporti con gli aderenti

Il FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del bilancio, e comunque non oltre 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 DIRIGENTI 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 DIRIGENTI 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;
- **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**.*

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

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1206

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_dirigenti@pec.gruppocattolica.it



www.cattolicaprevidenza.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/07/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (in vigore dal 26/07/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al FONDO PENSIONE DIRIGENTI 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 (convenzione 243073)

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:	Trattenuto sul rendimento conseguito dalla Gestione Separata pari allo 0,10%
• 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 DIRIGENTI 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: 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

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione separata RISPEVI - Convenzione 243073	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%

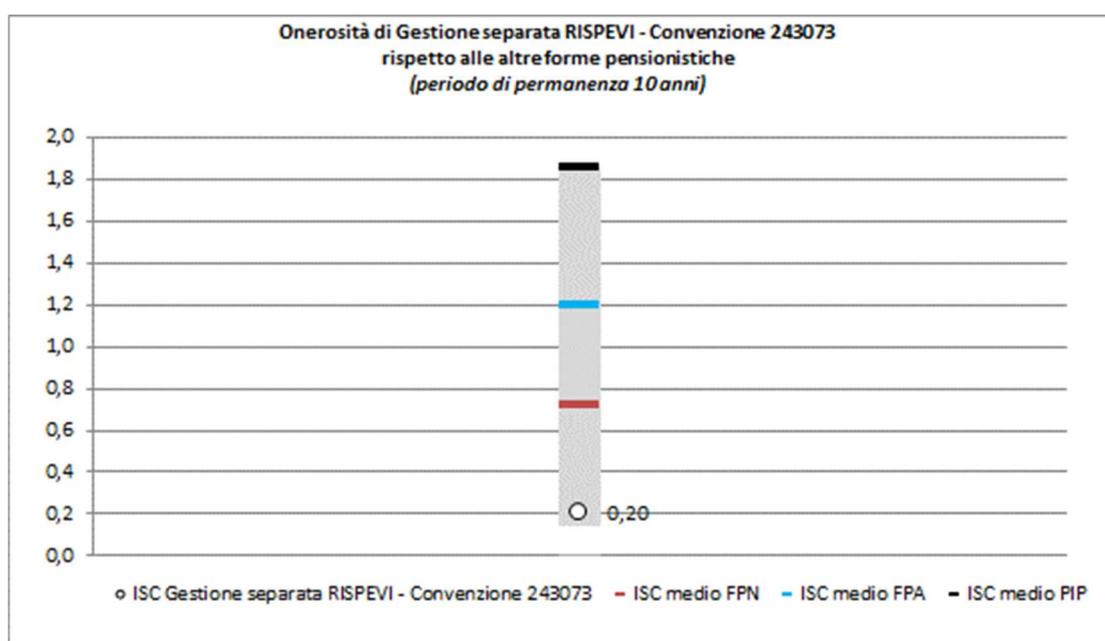


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea 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 Calcolata sulla base di un coefficiente di conversione. I costi relativi alla rendita sono indicati nella tabella di seguito riportata:

Gestione Separata	Accensione rendita	Erogazione rendita	Rivalutazione rendita
RI.SPE.VI.	Nessun costo	Costo compreso nel coefficiente di conversione	Trattenuto dello 0,10% sul rendimento della Gestione Separata

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata



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

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

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1206

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_dirigenti@pec.gruppocattolica.it



www.cattolicaprevenienza.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/07/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 26/07/2024)

Fonti istitutive: le fonti istitutive del FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA sono il C.C.N.L. del personale dirigente delle Imprese di assicurazione (CCNL) e il Regolamento Aziendale del personale dirigente delle Società appartenenti al Gruppo Generali, provenienti da società del già Gruppo Cattolica Assicurazioni.

Destinatari: tutti i lavoratori inquadrati come personale dirigente delle Società appartenenti al Gruppo Generali, provenienti da società del già Gruppo Cattolica Assicurazioni e i loro familiari fiscalmente a carico.

Contribuzione (personale dirigente): la contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dagli accordi collettivi e dal Regolamento Aziendale che prevedono l'adesione al FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA.

Il contributo del datore di lavoro assorbe integralmente anche il contributo a carico del dirigente previsto dal CCNL. **Tuttavia, il contributo del datore di lavoro non ti spetta se aderisci con modalità tacita.**

Ove previsto dagli accordi aziendali e nella misura in essi prevista, puoi decidere di convertire eventuali premi in contribuzione al Fondo.

Accordo aziendale di riferimento(4)	Quota TFR (3)	Contributo(1)		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore(2)	Datore di lavoro	
Addendum al Verbale di Intesa per il personale dirigente del 19.12.2022	0% - 50% - 100%	1,5% - 2,5% - 3,5%	13%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dal primo mese successivo all'attivazione

(1) In percentuale della retribuzione così come determinata convenzionalmente dalle fonti istitutive.

(2). Sono indicate le quote % della retribuzione che il socio può scegliere e/o modificare liberamente, con decorrenza dal mese successivo alla comunicazione stessa.

(3) Il lavoratore può scegliere di versare una quota anche pari all'intero flusso di TFR:

La misura di contribuzione è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.

L'aderente può effettuare anche versamenti aggiuntivi volontari.

(4) Si fa in ogni caso rinvio agli Accordi / Regolamenti aziendali di riferimento per il dettaglio delle previsioni e per eventuali disposizioni specifiche.

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del datore di lavoro, del lavoratore e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, eventualmente anche con modalità tacita.

La misura, la decorrenza e la periodicità della contribuzione sono fissate dagli accordi collettivi che prevedono l'adesione a FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA; non vi sono differenze di contribuzione per lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 o già occupati al 28.04.1993.

Il diritto al contributo da parte del tuo datore di lavoro è ammesso con le modalità precisate negli Accordi / Regolamenti aziendali.

Puoi scegliere il contributo personale oppure modificarlo, accedendo all'Area riservata del sito. La decorrenza è prevista dal 1° giorno del mese successivo la richiesta.

Contribuzione (familiari fiscalmente a carico): Dal 1° gennaio 2024 non è più possibile effettuare ulteriori contribuzioni sulle posizioni dei familiari fiscalmente a carico.



*Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')**.*

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

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1206

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_dirigenti@pec.gruppocattolica.it



www.cattolicaprevidenza.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/07/2024)

Parte II 'Le informazioni integrative'

Il FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 26/07/2024)

Che cosa si investe

Il FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.

Aderendo al FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA puoi, infatti, beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** a tuo carico.



Le misure minime della contribuzione sono indicate nella **SCHEDA 'I destinatari e i contributi'** (Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente').

Dove e come si investe

Il FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA non effettua direttamente gli investimenti, ma affida la gestione del patrimonio a *Generali Italia S.p.A.* sulla base di quanto previsto dalle fonti istitutive vigenti e dallo Statuto.

I contributi versati sono, pertanto, investiti in convenzioni assicurative con prestazioni rivalutabili stipulate con *Generali Italia S.p.A.*, collegate alla gestione separata RISPEVI; gli investimenti nella gestione separata sono effettuati da *Generali Italia S.p.A.* (ad es. in: titoli di Stato e altri titoli obbligazionari, quote di OICR, azioni, titoli di natura immobiliare) sulla base della relativa **politica di investimento** adottata.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In via generale, in assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato. Inoltre, ad investimenti azionari corrispondono rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni; ad investimenti obbligazionari corrispondono una variabilità limitata nei singoli anni e rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente che la convenzione assicurativa stipulata dal FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA, oltre a prevedere una garanzia di rendimento minimo, consolida le rivalutazioni annualmente riconosciute. Pertanto, il rendimento annualmente attribuito, anche quello eventualmente eccedente la misura minima garantita, resta definitivamente acquisito e la prestazione complessivamente maturata può solo aumentare e mai diminuire.

La scelta del comparto

Il FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA prevede un unico comparto di investimento, le cui caratteristiche sono descritte nel paragrafo successivo "Il Comparto – Caratteristiche".

Nel valutare la destinazione della tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei costi: il comparto non prevede costi direttamente a tuo carico, ma è applicato un costo prelevato annualmente sul rendimento dalla gestione interna separata.

Ai fini della determinazione della prestazione, alle contribuzioni che affluiscono nel comparto sono applicate le condizioni meglio specificate nella seguente tabella e nel paragrafo successivo "Il Comparto – Caratteristiche".

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Gestione separata RISPEVI - Convenzione 243073	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite e in caso di RITA

(*) **Comparto caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Adesione collettiva: Modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari definita sulla base di accordi collettivi a qualunque livello, anche aziendali, che intervengono tra datori di lavoro e lavoratori.

Adesione tacita: Adesione dei lavoratori dipendenti del settore privato che non esprimono alcuna volontà nei tempi e nei modi fissati dal Decreto Lgs. 252/2005 per il conferimento del TFR maturando alla previdenza complementare; tali lavoratori vengono comunque iscritti a un fondo pensione secondo i criteri definiti dal Decreto.

Asset Allocation: distribuzione dell'investimento dei fondi disponibili fra le varie attività di investimento (asset class). Ogni portafoglio è una combinazione fra asset class (come azioni, obbligazioni e denaro liquido).

Benchmark: parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento del comparto e a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

Titoli corporate: titoli obbligazionari di emittenti societari non governativi e non sovranazionali.

Duration: si tratta della durata finanziaria. Costituisce un indicatore del rischio di tasso di interesse cui è sottoposto un titolo o un portafoglio obbligazionario. Nella sua versione più comune è calcolata come media ponderata delle scadenze dei pagamenti per interessi e capitale associati a un titolo obbligazionario. La duration modificata esprime invece la semi elasticità del prezzo di un titolo rispetto al rendimento ed è calcolata come rapporto tra la variazione percentuale del prezzo e la variazione assoluta del rendimento.

ETF (Exchange traded funds): fondi che si caratterizzano per il fatto di avere come unico obiettivo quello di replicare fedelmente l'andamento e quindi il rendimento di indici azionari, obbligazionari o di materie prime.

Fondo Interno assicurativo: modalità di gestione degli investimenti che prevede la costituzione di appositi fondi all'interno dell'impresa di assicurazione in cui vengono investiti i premi versati dagli assicurati che hanno sottoscritto particolari polizze assicurative (ad esempio, polizze di ramo III).

Gestione interna separata: nelle assicurazioni sulla vita, fondo appositamente creato dall'impresa di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività dell'impresa. Le gestioni separate sono utilizzate nei contratti di Ramo I e sono caratterizzate da una composizione degli investimenti tipicamente prudentiale.

OICR: Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono compresi i fondi comuni di investimento mobiliare aperti e le SICAV.

Rating o merito creditizio: è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti. Le primarie agenzie di rating prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato. Il termine "investment grade" viene riferito ad emittenti (Stati o Imprese) o emissioni di strumenti finanziari di natura obbligazionaria con elevati livelli di solvibilità e di credito. Per le primarie agenzie di rating la scala di codici alfanumerici va da "AAA" a "D"; il livello più basso dell'"investment grade" è "BBB-" (o Baa3).

Rendimento trattenuto: Rendimento che la Compagnia trattiene dal rendimento finanziario ottenuto dalla gestione separata.

Rendistato: Media dei rendimenti di un campione di titoli pubblici a tasso fisso.

Rivalutazione: è la maggiorazione delle prestazioni assicurate riconosciuta in virtù della partecipazione ai rendimenti ottenuti dalla gestione interna separata, secondo quanto previsto dal Regolamento della stessa e dalle Condizioni Generali di Contratto.

Tasso Tecnico: è il tasso di interesse annuo composto, anticipatamente riconosciuto ai fini della determinazione delle prestazioni.

Tavole di Sopravvivenza: sono tavole contenenti indicatori demografici e parametri di sopravvivenza della popolazione; esse vengono pubblicate dall'ISTAT (Istituto Nazionale di Statistica).

Volatilità: è l'indicatore statistico che esprime il grado di variabilità dei prezzi o l'ampiezza delle oscillazioni del prezzo di un titolo. Indica parte del rischio che si assume quando si effettua un investimento; quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti sono nell'**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**.

Il comparto - Caratteristiche

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, con bassa propensione al rischio ed 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 anche le esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione.
N.B.: i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.

- **Garanzia:**

–

è presente una garanzia; al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento, la posizione individuale, in base alla quale sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore alla somma dei capitali assicurati iniziali relativi a ciascun contributo versato, eventualmente riproporzionati per effetto di pagamenti parziali.

La medesima garanzia opera anche, prima del pensionamento, nei seguenti casi:

- Decesso;
- Invalidità permanente (che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo);
- Riscatto per perdita dei requisiti di permanenza nel Fondo;
- Trasferimento;
- Anticipazioni;
- RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata).



AVVERTENZA: Qualora alla scadenza delle convenzioni in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, il FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

- **Orizzonte temporale:** medio (10 anni). La presenza di una garanzia rende il comparto adeguato anche per diversi orizzonti temporali.
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** le politiche gestionali sono strettamente connesse alle regole contabili utilizzate per la determinazione del rendimento. In particolare, in base a tali regole, le attività presenti in portafoglio vengono contabilizzate al valore di carico, definito anche "costo storico", e, quando vendute o giunte a scadenza, al

valore di realizzo o rimborso. Il rendimento non viene pertanto calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento, ma segue le regole proprie delle gestioni assicurative di questo tipo (Ramo I).

- Strumenti finanziari: prevalentemente titoli di Stato ed obbligazioni di emittenti nazionali ed esteri; strumenti finanziari corporate; in minore misura strumenti di natura azionaria e di natura immobiliare.
- Categorie di emittenti e settori industriali: prevalentemente emittenti pubblici con rating elevato (investment grade).
- Aree geografiche di investimento: prevalentemente area Euro.
- Rischio cambio: tendenzialmente coperto.
- **Benchmark**: non è previsto un “benchmark” di riferimento; il confronto del rendimento registrato dal comparto è effettuato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni al netto della tassazione (Rendistato).

Il comparto. Andamento passato

CONVENZIONE 243073

Data di avvio dell'operatività:	23/06/1989
Patrimonio netto (riserve matematiche) della Gestione separata RI.SPE.VI al 31.12.2023 (in euro):	2.822.469.035
Soggetto gestore:	Generali Italia S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione è rivolta prevalentemente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario ed è effettuata anche tenendo conto del criterio di determinazione dei rendimenti basato sulla valutazione delle attività al 'costo storico'. Lo stile di gestione adottato individua i titoli guardando agli aspetti di solidità dell'emittente e privilegiando la stabilità del flusso cedolare nel tempo. Le scelte di gestione tengono conto anche delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. In particolare, la composizione degli attivi è definita coerentemente con la struttura degli impegni assunti (Asset Liability Management).

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023 della Gestione separata RISPEVI.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Titoli di stato	51%
Obbligazioni Corporate	26%
OICR obbligazionari	3%
Totale obbligazionario	80%
OICR immobiliari	12%
Azioni e OICR azionari	8%
Totale	100,00%

Tav. 2 – Investimenti per area geografica dei titoli di debito

Italia	50%
altri UE	45%
Altri OCSE	4%
Altri non OCSE	1%
Totale	100,00%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,38%
Duration	4,79 anni
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	0,07

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

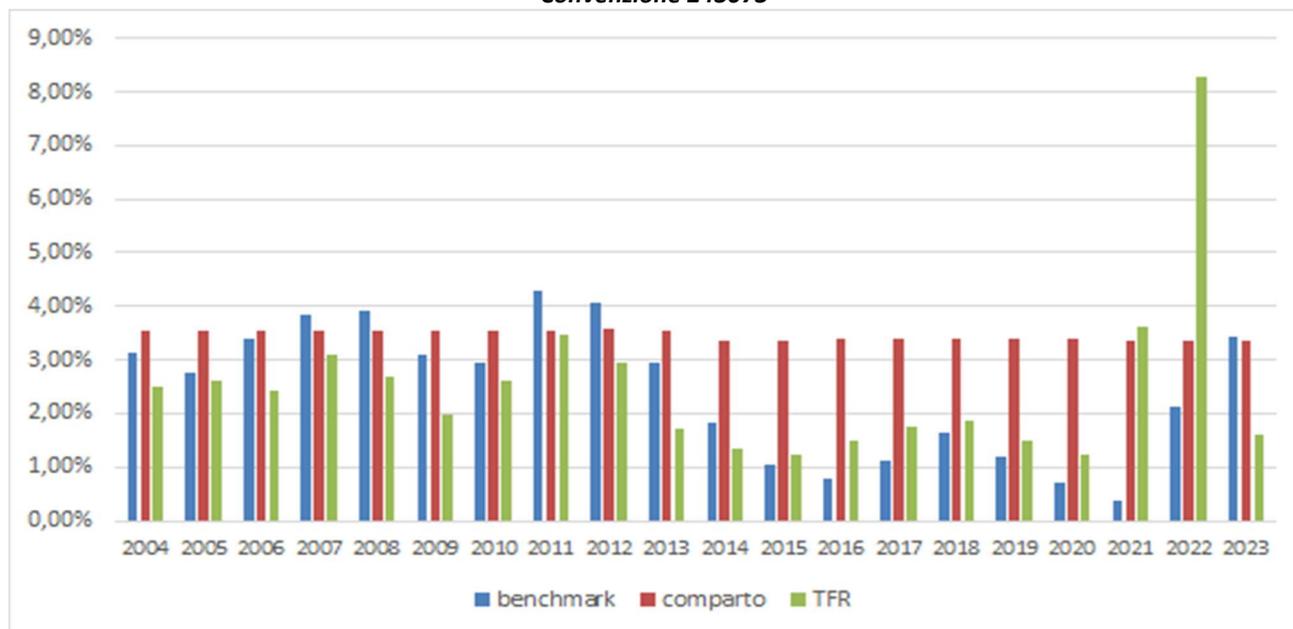
Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)

Convenzione 243073



243073	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
benchmark	3,14%	2,77%	3,38%	3,86%	3,90%	3,10%	2,93%	4,28%	4,06%	2,93%
comparto	3,56%	3,56%	3,56%	3,56%	3,56%	3,56%	3,56%	3,56%	3,58%	3,56%
TFR	2,48%	2,63%	2,44%	3,10%	2,70%	1,98%	2,62%	3,45%	2,94%	1,71%
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
benchmark	1,82%	1,04%	0,80%	1,12%	1,65%	1,20%	0,70%	0,37%	2,14%	3,42%
comparto	3,35%	3,36%	3,38%	3,39%	3,39%	3,38%	3,38%	3,36%	3,36%	3,35%
TFR	1,34%	1,25%	1,49%	1,74%	1,86%	1,49%	1,25%	3,62%	8,28%	1,61%

Benchmark: Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER – Convenzione 243073

	2021	2022	2023
Oneri di gestione finanziaria	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri di gestione amministrativa	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	0,00%	0,00%	0,00%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

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

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1206

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_dirigenti@pec.gruppocattolica.it



www.cattolicaprevidenza.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/07/2024)

Parte II 'Le informazioni integrative'

FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (in vigore dal 26/07/2024)

Le fonti istitutive

Il FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 1206 ed è stato istituito sulla base delle seguenti fonti istitutive: il C.C.N.L. del personale dirigente delle Imprese di assicurazione e il Regolamento Aziendale del personale dirigente delle Società appartenenti al Gruppo Generali, provenienti da società del già Gruppo Cattolica Assicurazioni.

Gli Organi e il Direttore generale

Il funzionamento del fondo è affidato ai seguenti organi: Assemblea dei Delegati, Consiglio di Amministrazione e Collegio dei Revisori. L'Assemblea dei Delegati, il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei Revisori sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.

Assemblea dei Delegati: per Statuto è composta da 10 delegati dei quali 5 eletti sulla base del Regolamento elettorale, in rappresentanza degli aderenti al Fondo Pensione Dirigenti Gruppo Cattolica, e 5 nominati da Generali Italia S.p.A., in rappresentanza dei datori di lavoro degli iscritti.

Il Consiglio di Amministrazione: per Statuto, è composto da 4 membri, eletti dall'Assemblea dei Delegati, di cui 2 designati dalla componente dell'Assemblea dei Delegati eletta in rappresentanza degli aderenti e 2 designati dalla componente eletta in rappresentanza dei datori di lavoro.

L'attuale Consiglio di Amministrazione – in carica per il triennio 2024 – 2026 – è così composto:

Nome e Cognome	Luogo - data di nascita	Rappresentanza
Davide Berveglieri (Presidente e Direttore Generale)	Como (CO) – 06/01/1969	datoriale
Marco Taurino (Consigliere)	Palermo (PA) – 18/08/1980	datoriale
Antonio But (Vicepresidente)	Legnago (VR) - 23/05/1966	lavoratori
Pietro Paolo Toncelli (Consigliere)	Piombino (LI) – 14/03/1981	lavoratori

Direttore Generale: Davide Berveglieri

Il Collegio dei revisori: è composto da 2 membri effettivi e da 2 membri supplenti eletti dall'Assemblea dei Delegati; un membro effettivo ed uno supplente sono designati dalla componente dell'Assemblea dei Delegati eletta in rappresentanza degli aderenti e un membro effettivo ed uno supplente sono designati dalla componente eletta in rappresentanza dei datori di lavoro.

L'attuale collegio - in carica per il triennio 2024-2026 - è così composto:

Nome e Cognome	Luogo - data di nascita	Rappresentanza
Alberto Nale (revisore effettivo)	Verona (VR) – 16/09/1967	datoriale
Giovanni Meggiolaro (revisore effettivo)	Verona (VR) – 08/10/1939	lavoratori
Giuseppe Alpestri (revisore supplente)	Latina (LT) – 17/05/1971	datoriale
Andrea Pedrini (revisore supplente)	Verona (VR) – 02/04/1966	lavoratori

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa del **FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA** è affidata a Generali Italia S.p.A. con sede a Mogliano Veneto (TV) – via Marocchese, 14.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse del **FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA** è affidata a Generali Italia S.p.A. con sede a Mogliano Veneto (TV) – via Marocchese, 14.

L'erogazione delle rendite

L'erogazione delle rendite del **FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA** è affidata a Generali Italia S.p.A. con sede a Mogliano Veneto (TV) – via Marocchese, 14.

La revisione legale dei conti

L'incarico di revisione legale dei conti e il controllo contabile del Fondo sono affidati, secondo quanto previsto dallo Statuto, al Collegio dei Revisori.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nella Parte V dello Statuto presso la sede delle Società appartenenti al Gruppo Generali, provenienti dal già Gruppo Cattolica Assicurazioni.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- il **Documento sul sistema di governo**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'area pubblica del sito web [www.cattolicaprevenza.it].
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

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

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1206

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_dirigenti@pec.gruppocattolica.it



www.cattolicaprevidenza.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/07/2024)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 26/07/2024)

Il FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

COMPARTO RISPEVI

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

**Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili**



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

SI

Il prodotto finanziario integra i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento. L'Asset Manager ha adottato una politica di integrazione dei rischi di sostenibilità all'interno del processo decisionale di investimento nella quale sono definiti i principi che guidano tale integrazione, attraverso la loro identificazione, misurazione e valutazione. In particolare, i rischi di sostenibilità vengono identificati a livello di settore e di emittente e poi valutati facendo leva su punteggi ESG, notizie ESG, dati grezzi ed analisi ESG.

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle normative interne adottate (integrazione dei rischi e azionariato attivo) mirano ad assicurare una prudente gestione dei rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento degli attivi sottostanti e del prodotto assicurativo.

I rischi di sostenibilità, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, sono integrati nel processo decisionale relativo agli investimenti anche attraverso il restringimento dell'universo investibile, applicando le seguenti politiche di esclusione:

- degli emittenti corporate operanti nel settore del carbone termico e nell'esplorazione e produzione del gas e petrolio attraverso tecniche non convenzionali;
- degli emittenti corporate che violino i principi del UN Global Compact, delle Linee Guida OCSE destinate alle Imprese Multinazionali;
- degli emittenti corporate operanti nel settore degli armamenti non convenzionali;
- degli emittenti sovrani che non forniscano adeguate garanzie in materia di: i) rispetto dei diritti politici e delle libertà civili, ii) lotta alla corruzione, iii) cooperazione nella lotta globale contro il riciclaggio di denaro e contro il finanziamento del terrorismo, iv) nel contrasto alla deforestazione;
- di emittenti corporate e sovrani che sono stati identificati come aventi un profilo ambientale, sociale o di governance particolarmente carente.

Per la parte di investimenti indiretti, i requisiti ambientali, sociali o di governance minimi sono integrati attraverso il processo di selezione e monitoraggio degli Asset Manager / OICR

Il livello di esposizione di un prodotto finanziario ai rischi di sostenibilità dipende principalmente dagli investimenti ammissibili e dal loro livello di diversificazione, pertanto, non si prevede che un singolo rischio di sostenibilità possa avere un impatto finanziario negativo sul valore del portafoglio.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

NO

In relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, tuttavia, il Gruppo Generali prende in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento.

Come previsto dalle linee guida, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

- violazione dei principi del UN Global Compact;
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);
- esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

Per maggiori dettagli si rimanda a quanto riportato nell'informativa di sostenibilità presente al seguente link: <https://www.generali.it/comunicazioni-e-avvisi-legali/informativa-in-materia-di-finanza-etica-e-sostenibile>.

FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI 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_dirigenti@pec.gruppocattolica.it



www.cattolicaprevenienza.it

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1206

Istituito in Italia

MODULO DI ADESIONE

Attenzione: L'adesione al FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.cattolicaprevenienza.it e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:			
Nome:			
Codice Fiscale:		Sesso:	Data di nascita:
Comune di nascita:		Provincia:	Stato:
Tipo documento:	Numero documento:	Ente di rilascio:	Data di rilascio:
Residenza (comune – pv – via – numero civico):			Cap:
Telefono:		e-mail:	
Desidero ricevere la corrispondenza:			
<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail <i>(per attivare la funzionalità è necessario seguire la procedura disponibile nell'area riservata del Fondo)</i>		<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza	

Data prima iscrizione alla previdenza complementare

Dati del datore di lavoro

Denominazione:
Indirizzo:
Codice fiscale/partita IVA:
Contratto collettivo di riferimento

Condizione professionale: Lavoratore dipendente

Titolo di studio

<input type="checkbox"/> Nessuno	<input type="checkbox"/> Licenza elementare	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore	<input type="checkbox"/> Diploma professionale
<input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Diploma universitario/laurea triennale	<input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	<input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea

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

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1206

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_dirigenti@pec.gruppocattolica.it



www.cattolicaprevenienza.it

MODULO DI ADESIONE

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica:	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP:	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
<input type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
Sì <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

Opzione di investimento

Denominazione del comparto	Categoria	Ripartizione %
• Convenzione assicurativa n. 243073 (Gestione separata RISPEVI)	Garantito	100%

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento

In caso di decesso dell'aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica ovvero nel corso dell'erogazione della "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), la posizione individuale è riscattata dai soggetti dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche, o in mancanza dagli eredi. In mancanza di tali soggetti la posizione individuale resta acquisita al Fondo. Per la designazione dei soggetti – diversi dagli eredi – cui spetta il diritto di riscatto è necessario seguire l'apposita procedura disponibile nell'area riservata del Fondo.

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali a mio carico e al versamento al Fondo pensione delle contribuzioni previste dalle fonti istitutive riportate nella Scheda "I destinatari e i contributi" delle 'Informazioni chiave per l'aderente' nella misura di seguito indicata:

TFR <input type="checkbox"/>	%	Retribuzione <input type="checkbox"/>	%	Datore di lavoro <input type="checkbox"/>	%
------------------------------	---	---------------------------------------	---	---	---

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico", reperibile nell'area riservata del sito del Fondo all'indirizzo www.cattolicaprevenienza.it.

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

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1206

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_dirigenti@pec.gruppocattolica.it



www.cattolicaprevidenza.it

MODULO DI ADESIONE

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito www.cattolicaprevidenza.it la Nota informativa, lo statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi'*);
- che, prima dell'adesione, è stata richiamata la sua attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
 - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
 - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite di impegnarsi a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data

Firma Aderente

Firma datore di lavoro

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

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1206

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_dirigenti@pec.gruppocattolica.it



www.cattolicaprevenza.it

MODULO DI ADESIONE

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale. Il patrimonio del FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO CATTOLICA è investito in un unico comparto; il Questionario è anche di ausilio nella verifica che le caratteristiche del comparto corrispondano alle esigenze previdenziali dell'aderente.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ne so poco
- sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- non ne sono al corrente
- so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

___ anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

___ per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- sì
- no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

- sì
- no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- Non so/non rispondo (punteggio 1)

FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI 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_dirigenti@pec.gruppocattolica.it



www.cattolicaprevenienza.it

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1206

Istituito in Italia

MODULO DI ADESIONE

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- 2 anni (punteggio 1)
- 5 anni (punteggio 2)
- 7 anni (punteggio 3)
- 10 anni (punteggio 4)
- 20 anni (punteggio 5)
- Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella verifica che le caratteristiche del comparto corrispondano alle esigenze previdenziali dell'aderente, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

Luogo e data

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato che le caratteristiche del comparto corrispondono comunque alle proprie esigenze previdenziali.

Firma

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

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1206

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_dirigenti@pec.gruppocattolica.it



www.cattolicaprevenienza.it

MODULO DI ADESIONE

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14
del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016 Utilizzo dei dati a fini associativi.

Utilizzo dei dati a fini associativi

La informiamo che i suoi dati personali, da lei forniti o acquisiti da terzi (1) sono trattati dal Fondo Pensione Dirigenti Gruppo Cattolica (di seguito "FONDO PENSIONE"), quale Titolare, nell'ambito dell'instaurazione e gestione del rapporto associativo, (i) per l'adesione alla forma pensionistica complementare e dei servizi e/o prodotti connessi o accessori, e per eseguire i correlati adempimenti normativi; (ii) per comunicare i suoi dati personali a società che svolgono servizi in outsourcing per conto del FONDO PENSIONE o per la esecuzione dei contratti in essere. La informiamo, inoltre, che il trattamento dei suoi dati personali per le finalità di cui ai punti (i), (ii) è necessario e funzionale all'erogazione dei servizi da parte del FONDO PENSIONE e necessita del suo consenso esplicito, qualora non già espresso, solo per il trattamento delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento (tra cui in particolare i dati relativi alla salute). La informiamo quindi che per le finalità del trattamento come sopra illustrate sub (i), (ii) il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di svolgere le attività richieste e preclude al FONDO PENSIONE di assolvere gli adempimenti previsti. **Diritti dell'interessato**

Lei potrà conoscere quali sono i suoi dati trattati presso il FONDO PENSIONE e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (diritto di accesso, rettifica, aggiornamento, integrazione, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento e di ottenere una copia dei propri dati laddove questi siano conservati in paesi al di fuori dell'Unione Europea, nonché di ottenere indicazione del luogo nel quale tali dati vengono conservati o trasferiti) nonché opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento e comunque al loro uso a fini commerciali, in tutto o in parte anche per quanto riguarda l'uso di modalità automatizzate rivolgendosi a:

Fondo Pensione Dirigenti Gruppo Cattolica c/o Generali Italia S.p.A., Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (VR), fondo.pensione.cattolica@generali.com - fp_dirigenti@pec.gruppocattolica.it.

La informiamo, inoltre, che, qualora ravvisi un trattamento dei suoi dati non coerente con i consensi da lei espressi può sporgere reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, con le modalità indicate sul sito del Garante stesso.

Tempi di conservazione dei dati

I Suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi a seconda della finalità per la quale sono trattati dal Fondo Pensione, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare per le finalità contrattuali, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del rapporto associativo o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore.

Comunicazione dei Dati

I suoi dati non saranno diffusi e saranno trattati con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento o, comunque, operanti quali Titolari, che sono coinvolti nella gestione dei rapporti con Lei in essere o che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa anche all'interno ed al di fuori della UE (2). Trasferimento dei dati all'estero I suoi dati potranno essere inoltre comunicati, ove necessario, a soggetti, privati o pubblici, operanti in paesi situati nell'Unione Europea o al di fuori della stessa (3), alcuni dei quali potrebbero non fornire garanzie adeguate di protezione dei dati (un elenco completo dei Paesi che forniscono garanzie adeguate di protezione dei dati è disponibile nel sito web del Garante per la Protezione dei Dati Personali). In tali casi, il trasferimento dei Suoi dati verrà effettuato nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (es. clausole contrattuali standard).

Modifiche e aggiornamenti dell'Informativa

Il FONDO PENSIONE potrà modificare o aggiornare la presente Informativa anche a seguito di interpretazioni, decisioni e opinioni differenti sulla normativa privacy applicabile, senza pregiudizio per l'applicazione delle disposizioni normative locali in materia civile, penale, amministrativa o del lavoro.

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

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione Speciale – al n° 1206

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_dirigenti@pec.gruppocattolica.it



www.cattolicaprevenienza.it

MODULO DI ADESIONE

NOTE

1. Il FONDO PENSIONE tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, dati di contatto, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, altri dati personali forniti dall'interessato, categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (società del Gruppo Generali, aderenti a fondi previdenziali). In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziaria, il FONDO PENSIONE potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.
2. Trattasi di soggetti che effettuano operazioni per conto del FONDO PENSIONE tra cui, in particolare, la raccolta dell'adesione, società del Gruppo Generali, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio.
3. Aderenti a Fondi previdenziali, pignoratori, vincolatori; assicuratori ed organismi associativi /consortili (Mefop, Assoprevenienza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti del settore, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

Consensi privacy

Presa visione dell'allegata informativa privacy sul trattamento dei dati personali, con riferimento al trattamento dei dati personali per fini associativi, prendo atto che per le finalità del trattamento come illustrate nell'informativa privacy sub (i), (ii) il conferimento dei dati è obbligatorio e che il FONDO PENSIONE tratterà gli stessi secondo quanto indicato nell'informativa per assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere.

- Aderendo autorizzo inoltre il trattamento delle categorie particolari di miei dati personali, tra cui quelli relativi alla salute, per le finalità del trattamento illustrate nell'informativa privacy sub (i), (ii) per quanto necessario all'erogazione dei servizi richiesti o in mio favore previsti.

Luogo e data

Cognome e nome aderente

Firma aderente