

CATTOLICA PREVIDENZA **PER**LAPENSIONE

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO FONDO PENSIONE

Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5080

NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI

(depositata presso la COVIP il 17.10.2017)

La presente Nota informativa si compone delle seguenti quattro sezioni:

Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente

Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare

Sezione III - Informazioni sull'andamento della gestione

Sezione IV - Soggetti coinvolti nell'attività della forma
pensionistica complementare

La presente Nota informativa è redatta dalla Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa secondo lo schema predisposto dalla COVIP ma non è soggetta ad approvazione da parte della COVIP medesima.

La Compagnia Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.



PAGINA BIANCA

INDICE

SEZIONE I - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE	1
A. PRESENTAZIONE DI CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE	1
A.1 Informazioni pratiche.....	2
B. LA CONTRIBUZIONE	2
C. LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE.....	3
C.1 Anticipazioni.....	3
C.2 Riscatto della posizione maturata	4
C.3 Trasferimento della posizione individuale.....	4
C.4 Garanzie accessorie	4
D. PROPOSTE DI INVESTIMENTO	5
D.1 Programma di investimento di tipo "Life Cycle": SOLUZIONE DINAMICA	7
D.2 Rendimenti storici	7
E. SCHEDE DEI COSTI.....	8
E.1 Costi nella fase di accumulo.....	9
E.2 Indicatore sintetico dei costi	10
SEZIONE II - CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE.....	1
A. INFORMAZIONI GENERALI	1
A.1 Lo scopo	1
A.2 La costruzione della prestazione complementare	1
A.3 La struttura di governo	1
B. IL FINANZIAMENTO	2
B.1 Il TFR.....	2
B.2 I contributi	2
C. L'INVESTIMENTO E I RISCHI CONNESSI.....	3
C.1 Indicazioni generali.....	3
C.2 Le proposte di investimento.....	3
C.3 Le combinazioni predefinite di comparti.....	5
C.4 Modalità di impiego dei contributi	7
D. LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE (PENSIONE COMPLEMENTARE E LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE).....	8
D.1 Prestazioni pensionistiche.....	8
D.2 Prestazione erogata in forma di rendita - pensione complementare	9
D.3 Prestazione erogata in forma di capitale - liquidazione del capitale	10
E. LE PRESTAZIONI NELLA FASE DI ACCUMULO.....	10
E.1 Garanzie accessorie	10
E.2 Anticipazioni e riscatti.....	12
E.3 Prestazione in caso di decesso prima del pensionamento	13
E.4 Trasferimento della posizione individuale	13

F. I COSTI	14
F.1 Costi nella fase di accumulo	14
F.2 Costi nella fase di erogazione della rendita.....	14
G. IL REGIME FISCALE.....	15
G.1 I contributi.....	15
G.2 I rendimenti.....	15
G.3 Le prestazioni.....	15
H. ALTRE INFORMAZIONI	15
H.1 Adesione	15
H.2 Valorizzazione dell'investimento.....	16
H.3 Comunicazioni agli iscritti	16
H.4 "La mia pensione complementare".....	16
H.5 Reclami	17
SEZIONE III - INFORMAZIONI SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	1
SEZIONE IV - SOGGETTI COINVOLTI NELL'ATTIVITÀ DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE	1
1. Il Soggetto istitutore del PIP.....	1
2. Il Responsabile del PIP.....	3
3. La gestione amministrativa	3
4. I gestori delle risorse.....	3
5. Revisione e certificazione contabile.....	3
6. Soggetti che raccolgono le adesioni	3

MODULO DI ADESIONE (Allegato alla presente Nota)



Società Cattolica di Assicurazione - Società cooperativa
Gruppo Cattolica Assicurazioni

CATTOLICA PREVIDENZA **PERLAPENSIONE**

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione

Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5080

SEZIONE I - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

(in vigore dal 18.10.2017)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE e facilitarti il confronto tra CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE e le altre forme pensionistiche complementari.

A. PRESENTAZIONE DI CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE

Elementi di identificazione

Il piano individuale pensionistico di tipo assicurativo CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE – Fondo Pensione (di seguito PerLaPensione) è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

PerLaPensione è gestito da Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa, di seguito Compagnia, Capogruppo del Gruppo Cattolica Assicurazioni.

Destinatari

PerLaPensione è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale.

Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale

PerLaPensione è una forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita, operante in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti).

Le risorse delle forme pensionistiche complementari attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita istituite dalla Compagnia costituiscono patrimonio separato e autonomo all'interno della Compagnia stessa.

A.1. Informazioni pratiche

Sede legale e Direzione generale

Lungadige Cangrande, 16 - 37126 Verona (Italy)
Tel. +39.045.8391111
Fax +39.045.8391112

Sito Internet:

www.cattolicaprevidenza.it

Indirizzi e-mail:

infovitaclienti@cattolicaassicurazioni.it
cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it

Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa mette a disposizione il **Servizio Clienti**, **telefono 848.800.721**.

Eventuali reclami possono essere indirizzati a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Servizio Reclami di Gruppo – Lungadige Cangrande, 16 - 37126 Verona (Italia) – Fax 045.8372354 – e-mail reclami@cattolicaassicurazioni.it

La Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni Generali di Contratto sono disponibili gratuitamente nell'apposita sezione dei siti internet della Compagnia e presso i soggetti incaricati del collocamento.

Con le stesse modalità, sono disponibili il Documento sul regime fiscale, il Documento sulle anticipazioni, il Documento sull'erogazione delle rendite ed ogni altro documento e informazione generale a te utile.

B. LA CONTRIBUZIONE

L'adesione a PerLaPensione è libera e volontaria. La partecipazione alle forme pensionistiche complementari disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Le principali disposizioni che disciplinano il funzionamento del piano pensionistico e il rapporto tra te e la Compagnia sono contenute nel Regolamento e nelle Condizioni Generali di Contratto, dei quali ti si raccomanda pertanto la lettura.

Al momento dell'adesione puoi scegliere liberamente la misura e la periodicità di contribuzione (annuale, semestrale, trimestrale o mensile) e variarle successivamente.

I contributi sono definiti in cifra fissa o in percentuale del reddito e su base annua. Nel corso dell'anno puoi effettuare versamenti aggiuntivi.

Puoi modificare l'importo e/o la rateazione del contributo e scegliere, per ogni tipologia di contributo, una diversa periodicità di contribuzione.

Se sei un lavoratore dipendente puoi decidere di contribuire a PerLaPensione versando, anche esclusivamente, il flusso di TFR. In questo caso il versamento sarà effettuato dal tuo datore di lavoro. Se sei un lavoratore dipendente iscritto per la prima volta alla previdenza obbligatoria prima del 29 aprile 1993, in alcuni casi puoi limitare il versamento del TFR ad una quota dello stesso (vedi paragrafo B della Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare).

È tua facoltà interrompere in qualsiasi momento, senza penalità, il versamento dei contributi, fermo restando che se sei un lavoratore dipendente hai l'obbligo di versare il TFR eventualmente

conferito. La sospensione non comporta lo scioglimento del contratto. Puoi riattivare la contribuzione in qualsiasi momento.

Puoi pagare i contributi all'adesione, gli eventuali contributi aggiuntivi o successivi all'adesione stessa o il premio relativo alle garanzie accessorie, se sottoscritte e di cui al successivo paragrafo C.4:

- tramite bonifico bancario, accreditando l'importo sul conto intestato alla Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa o, in caso di adesione tramite agenzia incaricata dalla compagnia, su quello intestato all'intermediario;
- in caso di adesione tramite agenzia incaricata dalla compagnia, anche mediante assegno intestato all'intermediario, recante tassativamente la clausola di non trasferibilità, o carta di debito o carta di credito.

Il pagamento dei contributi successivi all'adesione e delle garanzie accessorie può essere effettuato anche tramite SDD (Sepa Direct Debit).

Il pagamento attraverso SDD è obbligatorio in caso di rateazione mensile. In tal caso è necessario anticipare 3 mensilità di premio, corrisposte con bonifico, assegno, carta di debito o carta di credito; successivamente sarà attivato il pagamento tramite SDD.

Se l'adesione avviene tramite l'Agenzia C.P. Servizi Consulenziali S.p.A. o un Broker regolarmente riconosciuto dalla Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa, il pagamento attraverso SDD è obbligatorio anche in caso di rateazione trimestrale.

A prescindere dal soggetto che raccoglie le adesioni, in caso di conferimento anche di T.F.R. da parte del datore di lavoro, il versamento dei relativi contributi dovrà essere effettuato esclusivamente mediante bonifico bancario secondo la rateazione scelta dal datore di lavoro stesso.

Si precisa che il premio annuo afferente alle suddette garanzie accessorie non può essere finanziato mediante le risorse derivanti dal contributo del T.F.R..

È ammesso il pagamento dei premi relativi alle garanzie accessorie anche qualora non continui a versare contributi al PIP.

C. LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Le prestazioni pensionistiche ti possono essere erogate dal momento in cui maturi i requisiti di pensionamento previsti dalla normativa vigente, a condizione che tu abbia partecipato a forme pensionistiche complementari per almeno cinque anni.

Puoi percepire la prestazione in forma di rendita (pensione complementare) o in capitale, nel rispetto dei limiti fissati dalla legge.

Il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, consegnato al momento dell'adesione, ti fornisce indicazioni sulla possibile evoluzione della tua posizione individuale nel tempo e sull'importo delle prestazioni che potresti ottenere al momento del pensionamento.

Si tratta di una mera proiezione, basata su ipotesi e dati stimati; pertanto gli importi a te effettivamente spettanti saranno diversi da quelli indicati.

Il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, è però utile per avere un'idea immediata del piano pensionistico che stai costruendo e di come gli importi delle prestazioni possono cambiare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi e così via.

Per maggiori informazioni sulle diverse opzioni di rendita e le relative condizioni puoi consultare il Documento sull'erogazione delle rendite disponibile sul sito internet della Compagnia.

C.1. Anticipazioni

Prima del pensionamento puoi fare affidamento sulle somme accumulate in PerLaPensione richiedendo una **anticipazione** della tua posizione individuale laddove ricorrano alcune situazioni di particolare rilievo per la tua vita (ad esempio spese sanitarie straordinarie, acquisto della prima casa di abitazione) o per altre tue personali esigenze.

Devi però considerare che la percezione di somme a titolo di anticipazione riduce la tua posizione

individuale e, conseguentemente, le prestazioni che potranno essere erogate successivamente. **Le condizioni di accesso, i limiti e le modalità di erogazione delle anticipazioni sono dettagliatamente indicati nel Documento sulle anticipazioni e nella parte III del Regolamento.**

C.2. Riscatto della posizione maturata

In presenza di situazioni di particolare delicatezza e rilevanza attinenti alla tua vita lavorativa, puoi riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Le condizioni per poter riscattare la posizione individuale sono indicate nella Parte III del Regolamento.

C.3. Trasferimento della posizione individuale

Puoi trasferire liberamente la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare, alla sola condizione che siano trascorsi almeno due anni dall'adesione.

Prima di questo termine, il trasferimento è possibile soltanto in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di PerLaPensione.

È importante sapere che il trasferimento consente di proseguire il piano previdenziale presso un'altra forma pensionistica complementare senza alcuna soluzione di continuità e che l'operazione non è soggetta a tassazione.

Le condizioni per il trasferimento della posizione individuale sono indicate nella Parte III del Regolamento.

Le modifiche del Regolamento che danno diritto al trasferimento prima di due anni dall'adesione sono indicate nella Parte VI del Regolamento stesso.

C.4. Garanzie accessorie

PerLaPensione ti consente, in qualità di Assicurato, di scegliere una o più garanzie accessorie la cui adesione è facoltativa. In particolare:

- Long Term Care;
- Dread Disease;
- Invalidità Totale e Permanente.

Alla decorrenza delle sopraindicate garanzie, in qualità di Assicurato, devi avere un'età anagrafica non inferiore a 20 anni e non superiore a 64 anni.

Alla scadenza delle sopraindicate garanzie la tua età anagrafica dovrà essere almeno pari a 65 anni. Tali prestazioni sono previste a fronte del versamento di un premio il cui ammontare è determinato in funzione della tua età raggiunta.

Puoi attivare le garanzie accessorie qui descritte solo al momento di adesione al PIP.

- Garanzia accessoria Long Term Care: tale garanzia prevede il pagamento a tuo favore, in qualità di Assicurato, di una rendita vitalizia mensile posticipata in caso di perdita stabilizzata (non suscettibile di miglioramento) dell'autosufficienza ossia della capacità di svolgere autonomamente almeno tre A.D.L. (Activities of Daily Living: capacità di compiere gli atti elementari della vita quotidiana).

Puoi scegliere tra le seguenti prestazioni:

- rendita vitalizia mensile costante;
- rendita vitalizia mensile rivalutabile annualmente del 2% annuo composto fino al verificarsi del sinistro e poi costante nell'eventuale periodo di pagamento.

La rendita massima assicurabile ammonta a 1.000 euro mensili e quella minima è pari a 300 euro mensili. Si precisa che l'importo della prestazione assicurata indicata nel modulo di adesione non può essere modificato nel periodo in cui la garanzia è operante.

- Garanzia accessoria Dread Disease: tale garanzia prevede il pagamento a tuo favore, in qualità di Assicurato, del capitale nel caso di insorgenza delle malattie o delle particolari situazioni sanitarie indicate nel paragrafo **E.1** della Sezione II - **Caratteristiche della forma pensionistica complementare** e che comportano un grado di invalidità permanente superiore al 5%.

Il capitale massimo assicurabile ammonta a 60.000 euro e quello minimo assicurabile è pari a 10.000 euro. Si precisa che l'importo della prestazione assicurata indicato nel modulo di adesione non può essere modificato nel periodo in cui la garanzia è operante.

La garanzia può essere prestata fino al compimento del tuo 65° anno di età e decade automaticamente al raggiungimento di tale età; qualora tu raggiunga tale età successivamente al versamento del premio, la garanzia resta in vigore fino alla scadenza del periodo di copertura per il quale il premio è stato versato. Il riconoscimento della malattia o di particolari situazioni sanitarie comporta il contestuale decadimento dell'obbligo di pagamento dei premi. Il pagamento del capitale assicurato comporta la contestuale decadenza della garanzia.

- **Garanzia accessoria Invalidità Totale e Permanente:** tale garanzia prevede il pagamento a tuo favore, in qualità di Assicurato, del capitale assicurato nel caso di sopravvenuta malattia organica o lesione fisica indipendente dalla tua volontà e oggettivamente accertabile che comporti presumibilmente la perdita, totale e permanente, della capacità lavorativa generica all'esercizio di un qualsiasi lavoro proficuo e remunerabile, indipendentemente dalla professione o mestiere svolto, e purché il grado di invalidità sia pari o superiore al 66%.

Il capitale massimo assicurabile ammonta a 60.000 euro e quello minimo assicurabile è pari a 10.000 euro. Si precisa che l'importo della prestazione assicurata indicata nel modulo di adesione non può essere modificato nel periodo in cui la garanzia è operante.

La garanzia può essere prestata fino al compimento del tuo 65° anno di età e decade automaticamente al raggiungimento di tale età; qualora tu raggiunga tale età successivamente al versamento del premio, la garanzia resta in vigore fino alla scadenza del periodo di copertura per il quale il premio è stato versato.

Il riconoscimento dell'invalidità totale e permanente sopra descritta comporta il contestuale decadimento dell'obbligo di pagamento dei premi.

Il pagamento del capitale assicurato comporta la contestuale decadenza della garanzia.

Maggiori informazioni riguardanti le condizioni di Partecipazione, la Contribuzione e le Prestazioni, sono riportate nella Nota informativa, nelle Condizioni Generali di Contratto e nel Regolamento disponibili sul sito internet della Compagnia.

D. PROPOSTE DI INVESTIMENTO

I contributi netti versati possono essere investiti in quote del Fondo interno EV Strategia Internazionale e nella Gestione interna separata GESTIONE PREVIDENZA.

La scelta del fondo interno e/o della gestione interna separata deve essere effettuata a seguito di opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul tuo patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle tue aspettative pensionistiche.

A tal fine, ti verranno poste alcune domande in fase di adesione a PerLaPensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento, a cui sono associati specifici orizzonti temporali e combinazioni di rischio rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. È pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Qualora tu scelga una opzione di investimento che investe principalmente in titoli di capitale (es. azioni), è possibile che ti attenda rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni; se, invece, scegli un'opzione che investe principalmente in titoli di debito (es. obbligazioni) è possibile attendersi minori oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo. Considera che anche le proposte di investimento più prudenti non garantiscono un investimento privo da rischi.

Il **grado di rischio** è l'indicatore che può aiutarti nella scelta.

Maggiori informazioni sulla politica di investimento sono disponibili nella Nota informativa pubblicata sul sito internet della Compagnia.

GESTIONE PREVIDENZA



Grado di rischio: Basso.

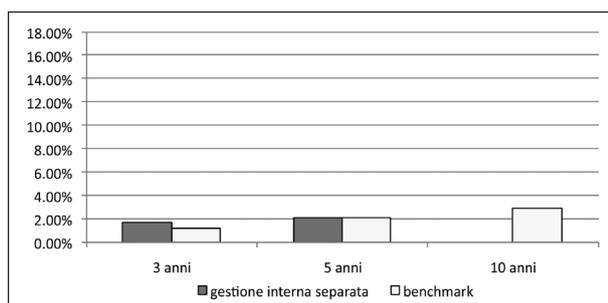
Data di avvio dell'operatività: 01.01.2009

Patrimonio netto (Riserva matematica) al 31.12.2016: € 143.132.303,00

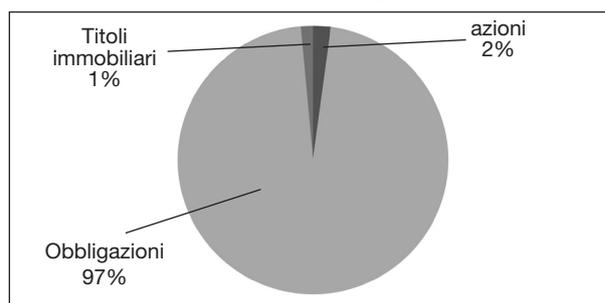
Rendimento netto del 2016: 1,20%

Garanzia: Sì; la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente in misura non inferiore all'1,75%, per le adesioni fino al 28 novembre 2014 oppure in misura non inferiore all'1%, per le adesioni dal 29 novembre 2014; dei flussi di contribuzione versati nel corso dell'anno e delle somme eventualmente percepite (anticipazioni o riscatto parziale) si tiene conto pro-rata.

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2016



Il rendimento di Gestione Previdenza risente degli oneri gravanti sul patrimonio della stessa che, invece, non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark.

EV STRATEGIA INTERNAZIONALE



Grado di rischio: alto.

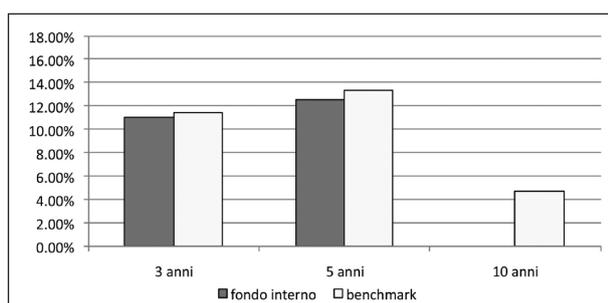
Data di avvio dell'operatività: 27.04.2007

Patrimonio netto al 31.12.2016: € 17.097.583,33

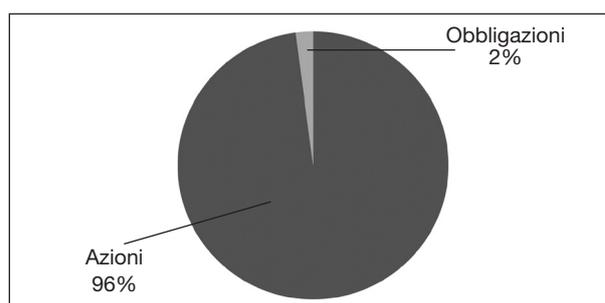
Rendimento netto del 2016: 6,42%

Garanzia: No.

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2016



Il rendimento di EV Strategia Internazionale risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso che, invece, non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark.

D.1. Programma di investimento di tipo “Life Cycle”: SOLUZIONE DINAMICA

Denominazione	SOLUZIONE DINAMICA																																		
Orizzonte temporale	In funzione dell'età mancante al pensionamento.																																		
Composizione	<p>I contributi versati sono investiti nella Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA e nel Fondo Interno EV Strategia Internazionale secondo le percentuali, di seguito indicate, predeterminate sulla base degli anni mancanti a 65 anni per Aderente maschio e a 60 anni per Aderente femmina</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Anni mancanti a 65 anni per Aderente maschio e a 60 anni per Aderente femmina</th> <th>Percentuale di investimento in EV Strategia Internazionale</th> <th>Percentuale di investimento in GESTIONE PREVIDENZA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2">Uguale o maggiore a 31</td> <td>60%</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>da 30</td> <td>a 26</td> <td>50%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>da 25</td> <td>a 21</td> <td>40%</td> <td>60%</td> </tr> <tr> <td>da 20</td> <td>a 16</td> <td>30%</td> <td>70%</td> </tr> <tr> <td>da 15</td> <td>a 11</td> <td>20%</td> <td>80%</td> </tr> <tr> <td>da 10</td> <td>a 6</td> <td>10%</td> <td>90%</td> </tr> <tr> <td>da 5</td> <td>a 0</td> <td>0%</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>			Anni mancanti a 65 anni per Aderente maschio e a 60 anni per Aderente femmina		Percentuale di investimento in EV Strategia Internazionale	Percentuale di investimento in GESTIONE PREVIDENZA	Uguale o maggiore a 31		60%	40%	da 30	a 26	50%	50%	da 25	a 21	40%	60%	da 20	a 16	30%	70%	da 15	a 11	20%	80%	da 10	a 6	10%	90%	da 5	a 0	0%	100%
Anni mancanti a 65 anni per Aderente maschio e a 60 anni per Aderente femmina		Percentuale di investimento in EV Strategia Internazionale	Percentuale di investimento in GESTIONE PREVIDENZA																																
Uguale o maggiore a 31		60%	40%																																
da 30	a 26	50%	50%																																
da 25	a 21	40%	60%																																
da 20	a 16	30%	70%																																
da 15	a 11	20%	80%																																
da 10	a 6	10%	90%																																
da 5	a 0	0%	100%																																
Tipologia	GESTIONE PREVIDENZA EV Strategia Internazionale	Gestione assicurativa interna separata Fondo Interno																																	
Descrizione	Finalità → rivalutazione del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi																																		
Garanzia	Sì, in relazione alla Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA; tale forma di gestione ti garantisce: - una rivalutazione annua dei contributi versati pari ad un minimo dell'1,75%, per le adesioni fino al 28 novembre 2014; - una rivalutazione annua dei contributi versati pari ad un minimo dell'1%, per le adesioni dal 29 novembre 2014																																		

D.2. Rendimenti storici

Comparti	Rendimenti storici (%) (*)					Rendimento medio annuo composto (%)
	2012	2013	2014	2015	2016	
EV Strategia Internazionale	11,38	18,73	18,17	8,73	6,42	12,58
GESTIONE PREVIDENZA	2,70	2,67	2,39	1,63	1,20	2,12

(*) I rendimenti sono rappresentati al netto dei costi e della fiscalità.

AVVERTENZA: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.



Società Cattolica di Assicurazione - Società cooperativa
Gruppo Cattolica Assicurazioni

CATTOLICA PREVIDENZA **PERLAPENSIONE**

**PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO
FONDO PENSIONE**

Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5080

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dall'1.06.2017)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire a CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

E.1. Costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo		Importo e caratteristiche
Spese di adesione		Non è previsto alcun costo
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	Direttamente a carico dell'Aderente ¹ .	In percentuale, pari al 3,00% su ogni contributo versato, prelevate all'atto del versamento.
	Indirettamente a carico dell'Aderente ² .	<p>Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA. È prevista una commissione annua di gestione pari al 20% del rendimento medio della Gestione stessa con una misura minima trattenuta pari a 1,50 punti percentuali.</p> <p>Fondo Interno EV Strategia Internazionale. È prevista una commissione annua di gestione pari all'1,50%. Tale commissione è calcolata con la stessa periodicità di calcolo del valore delle quote, ed è prelevata dal patrimonio del Fondo trimestralmente.</p>
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali ³	Anticipazione.	Non è previsto alcun costo.
	Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.	In cifra fissa 60 euro.
	Riscatto totale o parziale.	Non è previsto alcun costo.
	Riallocazione della posizione individuale.	Gratuita la prima operazione e 60 euro per le successive.
<p>¹ Tale costo non è applicato in caso di importi derivanti da trasferimento da altra forma pensionistica e in caso di versamenti a titolo di reintegro di anticipazione precedentemente percepite.</p> <p>² Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio della Gestione assicurativa interna separata e del Fondo Interno possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie sostenute nel tuo esclusivo interesse, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza e quote di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile del piano individuale pensionistico.</p> <p>³ In caso di trasferimento la relativa spesa viene prelevata dall'importo oggetto di trasferimento. Nel caso di riallocazione della posizione individuale la relativa spesa viene prelevata dall'importo disinvestito.</p>		

E.2. Indicatore sintetico dei costi

Al fine di facilitare il confronto dei costi applicati dalle diverse forme pensionistiche complementari, è riportato l'indicatore sintetico dei costi (ISC).

L'ISC rappresenta 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%, considerato al lordo del prelievo fiscale (vedi la Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare).

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Al momento dell'adesione devi prestare particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi, importante per valutare l'incidenza dei costi applicati da CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE sull'ammontare della posizione finale dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico.

È utile sapere che un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il montante accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Età al momento dell'adesione: 30 anni				
Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione Previdenza	4,38%	2,70%	2,11%	1,67%
EV Strategia Internazionale	4,38%	2,70%	2,11%	1,67%
Soluzione Dinamica	4,38%	2,70%	2,11%	1,67%

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.

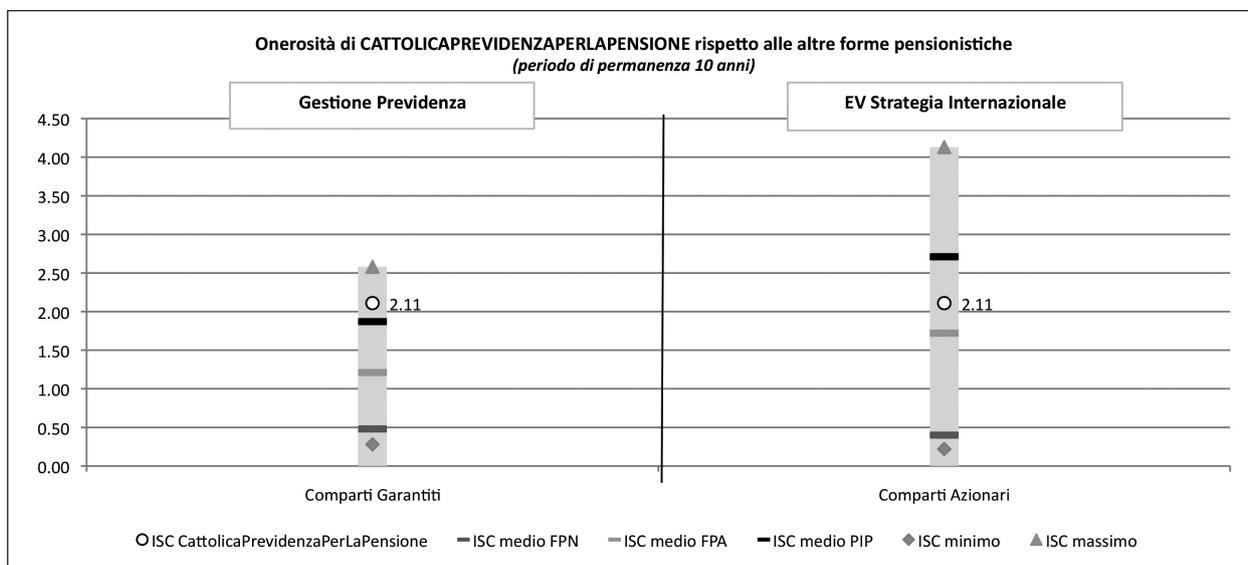
Per maggiori informazioni vedi la Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare.

E.2.1. Confronto dell'indicatore sintetico dei costi con gli indicatori di settore

Per consentire all'Aderente di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE 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.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito internet della COVIP (www.covip.it).

CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE
Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5080

SEZIONE II -
CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

A. INFORMAZIONI GENERALI

A.1. Lo scopo

Dotarsi di un piano di previdenza complementare offre a tutti l'opportunità di incrementare il livello della propria futura pensione.

In Italia, come in molti altri Paesi, il sistema pensionistico di base è in evoluzione: si vive infatti sempre più a lungo, l'età media della popolazione aumenta e il numero dei pensionati è in crescita rispetto a quello delle persone che lavorano.

Cominciando il prima possibile a costruire una "pensione complementare" è possibile integrare la propria pensione di base e così mantenere un tenore di vita analogo a quello goduto nell'età lavorativa.

Lo Stato favorisce tale scelta consentendo, a chi si iscrive a una forma pensionistica complementare, di godere di particolari **agevolazioni fiscali** sul risparmio a essa destinato (vedi il paragrafo **G. "Il regime fiscale"**).

PerLaPensione ha lo scopo di permetterti di percepire una **pensione complementare** ("rendita") che si aggiunge alle prestazioni del sistema pensionistico obbligatorio.

A tal fine la Compagnia provvede alla raccolta dei contributi e alla gestione delle risorse, nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornisci scegliendo tra quelle proposte da PerLaPensione.

A.2. La costruzione della prestazione complementare

Dal momento del primo versamento inizia a formarsi la posizione individuale (cioè il tuo capitale personale), che tiene conto, in particolare, dei versamenti effettuati e dei rendimenti che ti spettano. Durante tutta la cd. "**fase di accumulo**", cioè il periodo che intercorre da quando viene effettuato il primo versamento a quando accederai alle prestazioni pensionistiche, la "posizione individuale" rappresenta quindi la somma accumulata nel tempo.

Al momento del pensionamento, la posizione individuale costituirà la base per il calcolo della pensione complementare, che verrà erogata nella cd. "**fase di erogazione**", cioè per tutto il resto della tua vita.

La posizione individuale è inoltre la base per il calcolo di tutte le altre prestazioni cui hai diritto, anche prima del pensionamento (vedi il paragrafo **E. "Le prestazioni nella fase di accumulo"**).

Le modalità di costituzione della posizione individuale sono indicate nella Parte III del Regolamento.

A.3. La struttura di governo

La struttura organizzativa di PerLaPensione prevede la presenza di un "**Responsabile**", che è una figura appositamente preposta a verificare che la gestione del piano sia svolta nell'interesse esclusivo degli iscritti. Il Responsabile è dotato di requisiti professionali qualificati ed è tenuto a operare in condizioni di indipendenza rispetto alla Compagnia.

I requisiti e le funzioni attribuite al Responsabile sono contenute nell'apposito Allegato al Regolamento.

Per ulteriori informazioni sul Responsabile puoi consultare la **Sezione IV - Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare.**

B. IL FINANZIAMENTO

Quanto e come si versa

Il finanziamento di PerLaPensione avviene mediante il versamento di contributi.

Per i lavoratori dipendenti, in aggiunta o in alternativa a tali contributi, è possibile versare il **TFR** (trattamento di fine rapporto).

Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto ad una forma di previdenza obbligatoria e non eri già iscritto ad una forma di previdenza complementare alla data del 1° gennaio 2007, in luogo del versamento dell'intero flusso annuo di TFR, puoi decidere di contribuire con una minor quota almeno pari a quella eventualmente fissata dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che disciplina il tuo rapporto di lavoro o, in mancanza, almeno pari al 50% con possibilità di successivo incremento.

Le caratteristiche della contribuzione sono indicate nella Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente, paragrafo B. "La Contribuzione".

B.1. Il TFR

Per i lavoratori dipendenti, come è noto, il TFR viene accantonato nel corso di tutta la durata del rapporto di lavoro e viene erogato al momento della cessazione del rapporto stesso. L'importo accantonato ogni anno è pari al 6,91% della retribuzione lorda.

Il TFR si rivaluta nel tempo in una misura definita dalla **legge, pari al 75% del tasso di inflazione cui si somma la misura di 1,5 punti percentuali** (esempio, se nell'anno il tasso di inflazione è stato pari al 2%, il tasso di rivalutazione del TFR per quell'anno sarà: $2\% \times 75\% + 1,5\% = 3\%$). Se scegli di utilizzare il TFR per costruire la pensione complementare, il flusso futuro di TFR non sarà più accantonato ma sarà versato direttamente a PerLaPensione.

La rivalutazione del TFR versato a PerLaPensione, pertanto, non sarà più pari alla misura fissata dalla legge, ma dipenderà dal rendimento degli investimenti.

È allora importante prestare particolare attenzione alle scelte di investimento che andrai a fare (vedi il successivo paragrafo **C.4 "Modalità di impiego dei contributi"**).

La decisione di destinare il TFR a una forma di previdenza complementare non è reversibile; pertanto non sarà più possibile cambiare idea.

È importante sapere che nel caso di conferimento alla previdenza complementare non viene meno la possibilità di utilizzare il TFR per far fronte a esigenze personali di particolare rilevanza (ad esempio spese sanitarie per terapie e interventi straordinari ovvero acquisto della prima casa di abitazione) (vedi il successivo paragrafo **E. "Le prestazioni nella fase di accumulo"**).

Puoi controllare i versamenti effettuati e la posizione individuale tempo per tempo maturata attraverso gli strumenti riportati nel successivo paragrafo **H.3 "Comunicazioni agli iscritti"**.

B.2. I contributi

PerLaPensione consente di scegliere liberamente sia la misura del contributo sia la periodicità con la quale effettuare i versamenti.

Nell'esercitare tale scelta è però importante avere ben chiaro che l'entità dei versamenti ha grande importanza nella definizione del livello della pensione.

Devi quindi fissare il contributo in considerazione del reddito che desideri assicurarti al pensionamento e controllare nel tempo l'andamento del proprio piano previdenziale, per apportare, se ne valuterai la necessità, modifiche al livello di contribuzione prescelto.

Nell'adottare questa decisione, potrà esserti utile esaminare il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, che è uno strumento pensato apposta per dare il modo di avere un'idea di come il tuo piano previdenziale potrebbe svilupparsi nel tempo (vedi il successivo paragrafo **H.4 "La mia pensione complementare"**).

AVVERTENZA: gli strumenti che Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa utilizza per effettuare verifiche sui flussi contributivi si basano sulle informazioni ad essa disponibili. Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa non è pertanto nella condizione di individuare tutte le situazioni che potrebbero alterare la regolarità della

contribuzione alla singola posizione individuale. È quindi importante che tu verifichi periodicamente che i contributi che ti risultano versati siano stati effettivamente accreditati sulla tua posizione individuale e a segnalarci con tempestività eventuali errori od omissioni riscontrati. A tal fine puoi fare riferimento agli strumenti che trovi indicati nel successivo paragrafo H.3 “Comunicazioni agli iscritti”. Se sei un lavoratore dipendente è necessario che tu verifichi nel contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale, che regola il tuo rapporto di lavoro, se ed eventualmente a quali condizioni l’adesione dà diritto a beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro. Ulteriori informazioni sulla contribuzione sono contenute nella Parte III del Regolamento.

C. L’INVESTIMENTO E I RISCHI CONNESSI

C.1. Indicazioni generali

I contributi versati sono investiti in **strumenti finanziari** (azioni, titoli di Stato e altri titoli obbligazionari, quote di fondi comuni di investimento), sulla base della politica di investimento definita per ciascuna forma di gestione, e producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

L’investimento dei contributi è soggetto a **rischi finanziari**.

Il termine “rischio” esprime qui la variabilità del rendimento di un titolo in un determinato periodo di tempo. Se un titolo presenta un livello di rischio basso (ad esempio i titoli di Stato a breve termine), vuol dire che il suo rendimento tende a essere nel tempo relativamente stabile; un titolo con un livello di rischio alto (ad esempio le azioni) è invece soggetto nel tempo a variazioni nei rendimenti (in aumento o in diminuzione) anche significative.

Devi essere consapevole che il rischio connesso all’investimento dei contributi, alto o basso che sia, è totalmente a tuo carico. Ciò significa che il valore del tuo investimento potrà salire o scendere e che, pertanto, **l’ammontare della pensione complementare non è predefinito**.

In presenza di una garanzia di risultato il rischio è limitato; il rendimento risente tuttavia dei maggiori costi dovuti alla garanzia stessa.

C.2. Le proposte di investimento

PerLaPensione ti consente di scegliere tra più opzioni di investimento, ciascuna caratterizzata da una propria combinazione di rischio/rendimento.

Puoi indirizzare i tuoi contributi nel Fondo Interno EV Strategia Internazionale e/o nella Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA, secondo percentuali da te definite all’atto dell’adesione con un investimento minimo del 10%.

Oppure puoi scegliere Soluzione Dinamica dove i contributi sono investiti nella Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA e nel Fondo Interno EV Strategia Internazionale in base ad un meccanismo automatico illustrato di seguito.

a) Politica di investimento e rischi specifici

Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA

Denominazione: GESTIONE PREVIDENZA.

Categoria: Garantito.

Finalità della gestione: rivalutare il capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto che è ormai prossimo alla pensione e sceglie un impiego dei contributi con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio.

Garanzia: la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente in misura non inferiore all’1,75%, per le adesioni fino al 28 novembre 2014 oppure in misura non inferiore all’1%, per le adesioni dal 29 novembre 2014; dei flussi di contribuzione versati nel corso dell’anno e delle somme eventualmente percepite (anticipazioni o riscatto parziale) si tiene conto pro-rata.

Il livello del tasso di interesse garantito può variare nel tempo unicamente in conseguenza di modifiche del livello massimo consentito dalla normativa di riferimento. In tal caso, la modifica troverà applicazione soltanto ai contributi versati successivamente all'intervenuta variazione. Devi comunque considerare che, ove ciò si verifichi, la Compagnia te ne darà comunicazione, consentendo il trasferimento della posizione individuale ad altra forma di previdenza complementare.

Orizzonte temporale di investimento consigliato al potenziale Aderente: breve periodo.

Grado di rischio connesso all'investimento: basso.

Politica di investimento: 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).

Composizione della gestione: la Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA investe prevalentemente in titoli di Stato ed obbligazioni di emittenti nazionali ed esteri ed in minor misura in strumenti finanziari corporate e azionari.

Parametro di riferimento (benchmark): tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

AVVERTENZA: i mutamenti del contesto economico e finanziario possono comportare variazioni nelle caratteristiche della garanzia.

In caso di introduzione di condizioni di minor favore, hai il diritto di trasferire la tua posizione. La Compagnia si impegna a descriverti gli effetti conseguenti, con riferimento alla tua posizione individuale maturata e ai futuri versamenti.

Fondo Interno EV STRATEGIA INTERNAZIONALE

Categoria: Azionario.

Finalità della gestione: ottenere una crescita significativa del capitale nel lungo periodo attraverso un'esposizione prevalentemente orientata ai mercati azionari, cogliendo appieno le opportunità di crescita tipiche di tali mercati, a fronte di un'elevata variabilità dei risultati.

Orizzonte temporale di investimento consigliato al potenziale Aderente: medio/lungo periodo.

Grado di rischio connesso all'investimento: alto.

Politica di investimento: il Fondo investe in titoli di natura azionaria. La diversificazione è assicurata dalla possibilità del Fondo Interno di investire i capitali conferiti in qualsiasi parte del mondo, pur nei limiti idonei a contenere il rischio. Tuttavia, si investirà in strumenti finanziari prevalentemente dell'area europea e nordamericana.

Resta ferma la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide fino ad un massimo del 10%; si segnala tuttavia che tale limite potrebbe essere superato per periodi transitori e per esigenze operative del Fondo Interno.

Composizione della gestione: il Fondo Interno investe le risorse in titoli di natura azionaria.

Nell'ambito del Fondo Interno la Compagnia ha la facoltà di modificare nel tempo gli investimenti nelle diverse aree di investimento, nonché di investire in comparti azionari con specializzazione geografica e/o globale, nel rispetto del profilo di rischio sopra indicato e delle finalità del Fondo.

Parametro di riferimento (benchmark): fino alla data del 31.03.2010 il benchmark utilizzato è l'indice MSCI World Usd (valorizzato in euro). Dal 01.04.2010 il benchmark utilizzato è l'indice MSCI Daily TR Gross World USD.

L'indice MSCI Daily TR Gross World USD riflette l'andamento dei principali mercati azionari europei, con esclusione dell'Italia. L'indice è elaborato da Morgan Stanley Capital International Inc. che cura la selezione e l'aggiornamento dei titoli che lo compongono. È calcolato su base giornaliera. Il ribilanciamento dell'indice avviene a maggio di ogni anno. Il valore giornaliero dell'indice riflette l'ammontare derivante dal reinvestimento della maggioranza dei dividendi maturati. I dividendi al netto degli eventuali crediti di imposta, vengono reinvestiti il giorno in cui al titolo a cui si

riferiscono, quotato nel paese della Società, viene staccata la relativa cedola. Data-type (modalità di attribuzione delle performances): Total Return. La valuta base per il calcolo dell'indice è il Dollaro. L'indice sarà convertito in Euro utilizzando il tasso di cambio della BCE. Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni): Bloomberg. Index Ticker: GDDUWI.

Dal 01.04.2013 il benchmark utilizzato è l'indice FTSE All World Series All World Developed TR EUR. L'indice FTSE All World Series All World Developed TR EUR è un indice total return che offre un'esposizione ai titoli dei principali paesi sviluppati di tutto il mondo; i titoli vengono ponderati secondo la capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante. L'aggiustamento serve a garantire una liquidità dei titoli più elevata rispetto alla semplice ponderazione in base alla capitalizzazione di mercato. L'indice viene rivisto quattro volte l'anno.

È derivato dall'indice FTSE Global Equity Series il quale copre il 98% della capitalizzazione di mercato dell'universo investibile mondiale. Il valore dell'indice è disponibile quotidianamente sulle principali agenzie di informazioni "Bloomberg" e "Reuters".

L'indice è disponibile anche in Euro. Le serie storiche sono disponibili dal dicembre 1993. Index Ticker: FTS7DEV.

Il Fondo Interno EV Strategia Internazionale, attraverso la gestione della Compagnia, investirà gli attivi conformemente a quanto indicato nel d.lgs. 17 marzo 1995 n. 174, nel provvedimento ISVAP n. 297/96, così come modificato dal provvedimento n. 981G/98, nella circolare ISVAP n. 474/D del 21 febbraio 2002 e successive eventuali modifiche.

b) Parametro di riferimento (benchmark)

Il benchmark è un parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi della politica di investimento di un Fondo Interno o di una Gestione Separata ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, elaborato da soggetti terzi indipendenti, in quanto teorico, non è gravato da costi.

C.3 Le combinazioni predefinite di comparti

SOLUZIONE DINAMICA

Soluzione Dinamica ha come finalità la rivalutazione del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

I contributi versati in Soluzione Dinamica sono investiti nella Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA e nel Fondo Interno EV Strategia internazionale secondo le percentuali di seguito indicate, predeterminate in base agli anni mancanti a 65 anni per Aderente maschio e a 60 anni per Aderente femmina.

Tabella A

Anni mancanti a 65 anni per Aderente maschio e a 60 anni per Aderente femmina		Percentuale di investimento in EV Strategia Internazionale	Percentuale di investimento in GESTIONE PREVIDENZA
Uguale o maggiore a 31		60%	40%
da 30	a 26	50%	50%
da 25	a 21	40%	60%
da 20	a 16	30%	70%
da 15	a 11	20%	80%
da 10	a 6	10%	90%
da 5	a 0	0%	100%

Il meccanismo automatico descritto sopra termina al compimento di 60 anni per Aderente femmina e di 65 anni per Aderente maschio. Tutti i contributi versati successivamente saranno investiti solo nella Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA.

Le prestazioni collegate al Fondo Interno sono espresse in quote del fondo stesso ed il valore di dette quote è soggetto a delle variazioni in funzione delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. **Pertanto, per le prestazioni collegate al Fondo Interno, la Compagnia non ti offre alcuna garanzia e sei esposto al rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.**

Per le prestazioni collegate alla Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA, la Compagnia offre la garanzia di un rendimento minimo: dell'1,75% annuo composto, per le adesioni fino al 28 novembre 2014; dell'1% annuo composto, per le adesioni dal 29 novembre 2014.

Modalità di riallocazione

Soluzione Dinamica prevede periodicamente la riallocazione automatica del capitale investito tra EV Strategia Internazionale e GESTIONE PREVIDENZA, per ridistribuire gli investimenti secondo le percentuali indicate nella Tabella A di cui sopra.

In occasione dell'anniversario della data di adesione al PIP, effettueremo la riallocazione della tua posizione individuale, a scadenze stabilite di 5 anni: al 30°, 25°, 20°, 15°, 10° e 5° anno che precedono i 65 anni per Aderente maschio ed i 60 anni per Aderente femmina.

La prima riallocazione dalla data di adesione potrebbe avvenire dopo un numero di anni minore di 5. Prima di effettuare la riallocazione deve essere calcolato il tuo capitale maturato in EV Strategia Internazionale e in GESTIONE PREVIDENZA.

Il calcolo del capitale è:

- per EV Strategia Internazionale: numero delle quote attribuite alla tua posizione individuale moltiplicato per il loro valore unitario.
- per GESTIONE PREVIDENZA: capitale acquisito con i contributi versati, rivalutato fino all'anniversario della data di adesione al PIP.

Calcoleremo il capitale maturato e verificheremo le percentuali effettive del tuo investimento il mercoledì della settimana in cui cade l'anniversario della data di adesione al PIP. Il valore unitario delle quote di EV Strategia Internazionale, che prenderemo in considerazione, è quello rilevato il lunedì della settimana precedente o il primo giorno lavorativo successivo se il lunedì è festivo.

Dopo aver verificato le percentuali di investimento effettive in EV Strategia Internazionale e in GESTIONE PREVIDENZA, effettueremo la riallocazione se necessaria.

Non eseguiremo la riallocazione nel caso in cui le percentuali effettive del tuo investimento risultino maggiori o minori del 2% di quelle indicate nella precedente Tabella A, per evitare disinvestimenti di importi trascurabili.

Eseguiremo la riallocazione con due modalità diverse a seconda che la percentuale di investimento effettiva in EV Strategia Internazionale risulti maggiore o minore di quella stabilita nella precedente Tabella A:

- se la percentuale effettiva è maggiore, disinvestiremo il controvalore delle quote da EV Strategia Internazionale pari all'importo oggetto della riallocazione e al tempo stesso lo investiremo in GESTIONE PREVIDENZA;
- se la percentuale effettiva è minore, non effettueremo alcun disinvestimento da GESTIONE PREVIDENZA. Per ripristinare comunque le percentuali di investimento previste dalla Tabella A, investiremo in EV Strategia Internazionale i contributi successivamente versati, per un periodo massimo di 5 anni e per un importo massimo pari a quello oggetto della riallocazione.

Raggiunte le percentuali previste dalla Tabella A nel periodo di 5 anni o, in ogni caso, dopo aver investito in EV Strategia Internazionale l'intero importo oggetto della riallocazione, investiremo l'eventuale eccedenza del contributo versato con cui è stata completata la riallocazione e tutti i contributi successivi secondo le percentuali previste dalla Tabella A.

* * *

Nella fase di erogazione la rendita è contrattualmente garantita dalla Compagnia e si rivaluta annualmente in base al rendimento di RI.SPE.VI.

AVVERTENZA: informazioni di maggior dettaglio sulla politica gestionale posta in essere e il glossario dei termini tecnici sono contenuti nella Sezione III - Informazioni sull'andamento della gestione.

C.4 Modalità di impiego dei contributi

L'impiego dei contributi versati avviene a seguito della scelta da te effettuata sulla base delle modalità di investimento che PerLaPensione propone (si vedano i precedenti paragrafi **C.2 “Le proposte di investimento”** e **C.3 “Le combinazioni predefinite di comparti”**).

Nella scelta di investimento devi tenere conto dei differenti livelli di costo relativi alle diverse modalità di investimento.

Prima di effettuare la scelta di investimento, è importante che tu stabilisca il livello di rischio che sei disposto a sopportare, considerando, oltre alla tua personale propensione, anche altri fattori quali:

- l'orizzonte temporale che ti separa dal pensionamento;
- la capacità contributiva attuale e prospettica;
- i flussi di reddito che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Il rendimento che ti puoi attendere dall'investimento è pertanto strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere.

Ricordiamo che, in via generale, minore è il livello di rischio assunto minori (ma tendenzialmente più stabili) saranno i rendimenti attesi nel tempo. Al contrario, livelli di rischio più alti possono dare luogo a risultati di maggiore soddisfazione, ma anche ad una probabilità più alta di perdere parte di quanto investito.

Devi inoltre considerare che forme di gestione più rischiose non sono, in genere, consigliate a chi è prossimo al pensionamento, mentre possono rappresentare una opportunità interessante per i più giovani.

È importante monitorare nel tempo la scelta di investimento in considerazione del mutamento dei fattori che hanno contribuito a determinarla.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare la scelta di investimento espressa al momento dell'adesione (cd. “riallocazione”) anche in considerazione dell'orizzonte temporale relativo alla gestione Soluzione Dinamica.

Potrai modificare la forma di gestione prescelta secondo le regole di seguito riportate, nel rispetto del periodo minimo di un anno dall'adesione.

Riallocazione della posizione individuale maturata (switch)

Trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto hai la facoltà di modificare la scelta di allocazione della posizione individuale:

- trasferendo Quote del Fondo Interno EV Strategia Internazionale, al netto degli eventuali costi per riallocazione di cui alla Scheda dei costi della Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente, nella Gestione Separata GESTIONE PREVIDENZA (switch dal Fondo Interno alla Gestione Separata);
- disinvestendo tutto o parte del capitale investito nella Gestione Separata GESTIONE PREVIDENZA ed investire l'importo ottenuto, al netto degli eventuali costi per riallocazione di cui alla Scheda dei costi della Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente, nell'acquisto di Quote del Fondo Interno EV Strategia Internazionale (switch dalla Gestione Separata al Fondo Interno);
- passando dalla Gestione Separata GESTIONE PREVIDENZA e/o dal Fondo Interno EV Strategia Internazionale a Soluzione Dinamica.

La Compagnia, verificate le percentuali di investimento effettive in EV Strategia Internazionale e in GESTIONE PREVIDENZA, effettuerà il disinvestimento da Fondo Interno e/o Gestione Separata, in funzione delle percentuali indicate nella precedente Tabella A, e il successivo investimento in Fondo Interno e/o Gestione Separata. La Compagnia applicherà gli eventuali costi per riallocazione di cui alla Scheda dei costi della Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente;

- passando da Soluzione Dinamica alla Gestione Separata GESTIONE PREVIDENZA e/o al Fondo Interno EV Strategia Internazionale.

La Compagnia, verificate le percentuali di investimento effettive in EV Strategia Internazionale e in GESTIONE PREVIDENZA, effettuerà il disinvestimento da Fondo Interno e/o Gestione Separata, in funzione delle percentuali da te indicate (con il minimo del 10%), e il successivo investimento in Fondo Interno e/o Gestione Separata. La Compagnia applicherà gli eventuali costi per riallocazione di cui alla Scheda dei costi della Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente.

Le operazioni di disinvestimento avranno effetto il primo lunedì della settimana successiva alla ricezione della richiesta da parte della Compagnia a condizione che tra queste due date ci siano almeno due giorni lavorativi. In caso contrario, l'operazione avverrà il secondo lunedì successivo alla data di ricezione della richiesta da parte della Compagnia.

Il reinvestimento dell'importo da trasferire verrà effettuato il lunedì successivo a quello del disinvestimento.

Qualora il lunedì, giorno di riferimento per il disinvestimento o il reinvestimento e l'attribuzione delle Quote coincida con un giorno festivo, si considererà il primo giorno lavorativo successivo.

Puoi effettuare le operazioni di cui sopra attraverso specifica richiesta alla Compagnia inviando fax al numero 045.8372317 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Ufficio Assunzione e Gestione Portafoglio Previdenza – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

I contributi successivamente versati verranno investiti con le modalità di allocazione definite nell'ultimo switch.

Ulteriori informazioni sulla riallocazione sono contenute nella Parte II del Regolamento.

D. LE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE (PENSIONE COMPLEMENTARE E LIQUIDAZIONE DEL CAPITALE)

D.1. Prestazioni pensionistiche

Le prestazioni pensionistiche ti possono essere erogate dal momento in cui maturi i requisiti di pensionamento previsti dalla normativa vigente, a condizione che tu abbia partecipato a forme pensionistiche complementari per almeno cinque anni.

Puoi percepire la prestazione in forma di rendita (pensione complementare) o in capitale, nel rispetto dei limiti fissati dalla legge.

Maturare i requisiti per il pensionamento non vuole però dire, necessariamente, andare in pensione: sei comunque tu a decidere se iniziare a percepire la prestazione pensionistica complementare o proseguire la contribuzione, anche oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista nel tuo regime di base, fino a quando lo riterrai opportuno.

Nel valutare il momento di accesso al pensionamento, è importante che tu tenga anche convenientemente conto della tua aspettativa di vita.

In casi particolari ti è inoltre consentito di anticipare l'accesso alle prestazioni pensionistiche rispetto alla maturazione dei requisiti nel regime obbligatorio al quale appartieni.

I requisiti di accesso alle prestazioni sono indicati nella Parte III del Regolamento.

Al fine di una corretta valutazione del livello della prestazione che ti puoi attendere da PerLaPensione è importante che tu abbia presente fin d'ora che l'importo della tua prestazione sarà tanto più alto quanto:

- a. più alti sono i versamenti che farai;
- b. maggiore è la continuità con cui saranno effettuati i versamenti (cioè se non ci saranno interruzioni, sospensioni o ritardi nei pagamenti);
- c. più lungo è il periodo di tempo tra il momento in cui aderisci e quello in cui andrai in pensione (al pensionamento avrai infatti effettuato più versamenti e maturato più rendimenti);

- d. più bassi sono i costi di partecipazione;
- e. più elevati sono i rendimenti della gestione.

In larga parte, tali elementi possono essere influenzati dalle tue decisioni, ad esempio:

- da quanto ti impegni a versare;
- dall'attenzione che porrai nel confrontare i costi che sostieni con quelli delle altre forme cui potresti aderire;
- dalle scelte che farai su come investire i tuoi contributi tra le diverse possibilità che sono proposte;
- dal numero di anni di partecipazione al piano nella fase di accumulo.

Inoltre bisogna considerare che, per la parte che percepirai in forma di pensione, sarà importante anche il momento del pensionamento: maggiore sarà la tua età, più elevato sarà l'importo della pensione.

D.2. Prestazione erogata in forma di rendita – pensione complementare

Fatta salva la possibilità che hai di chiedere la liquidazione del capitale, dal momento del pensionamento e per tutta la durata della tua vita ti verrà erogata una pensione **complementare** ('rendita'), cioè sarà pagata periodicamente una somma calcolata in base alla tua posizione individuale che avrai accumulato (per la parte per la quale non richiederai la prestazione in capitale) e alla tua età a quel momento. Puoi scegliere la periodicità del pagamento della rendita (annuale, semestrale, trimestrale o mensile).

La **“trasformazione” del capitale in una “rendita”** avviene applicando i “coefficienti di conversione” che tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana e sono differenziati per età, oltre che per il sesso per le adesioni fino al 20 dicembre 2012.

In sintesi, quanto maggiore sarà il capitale accumulato sulla posizione individuale e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della propria pensione.

Per l'erogazione della pensione complementare, PerLaPensione consente di scegliere anche:

- una rendita vitalizia reversibile: detta rendita ti è corrisposta finché sei in vita e successivamente, in misura totale o per quota da te scelta, alla persona da te designata;
- una rendita certa fino al tuo 85esimo anno di età e poi vitalizia, che ti pagheremo per tutta la durata della tua vita. In caso di tuo decesso prima degli 85 anni di età, pagheremo tale importo alla persona o alle persone da te indicate fino all'anno in cui avresti raggiunto 85 anni, calcolati secondo le regole dell'età assicurativa;
- una rendita vitalizia con controassicurazione al 100%: detta rendita ti è corrisposta finché sei in vita. Al tuo decesso pagheremo immediatamente alla persona o alle persone da te designate (anche al di fuori dei soggetti previsti dal sistema previdenziale obbligatorio) un capitale pari alla differenza, se positiva, tra:
 - il valore della posizione individuale che è stato convertito in rendita
 - l'importo che si ottiene moltiplicando la prima rata di rendita dovuta per il numero complessivo delle rate corrisposte fino alla data del decesso.

Tale capitale verrà rivalutato nella proporzione che esiste fra l'ultima rendita rivalutata antecedente la data del tuo decesso ed il valore iniziale della rendita assicurata.

In mancanza di scelta di un'opzione la pensione verrà erogata sotto forma di rendita vitalizia rivalutabile.

La tabella che segue riporta le principali caratteristiche della prestazione in rendita vitalizia rivalutabile.

Tavola demografica	per le adesioni fino al 20 dicembre 2012: IPS55 - impegni differiti distinta per sesso ed anno di nascita per le adesioni dal 21 dicembre 2012 al 28 novembre 2014: IPS55 F - impegni differiti distinta per anno di nascita per le adesioni dal 29 novembre 2014: A62D (100% femmine) - impegni differiti distinta per anno di nascita
Tasso tecnico	per le adesioni fino al 28 novembre 2014: 2,00% (fermo restando quanto riportato di seguito) per le adesioni dal 29 novembre 2014: 1,00% (fermo restando quanto riportato di seguito)
Rivalutazione	In funzione del rendimento di RI.SPE.VI.

I coefficienti possono essere successivamente variati nel rispetto della normativa in materia di stabilità delle Compagnie di assicurazione e delle relative disposizioni applicative emanate dall'IVASS. La Compagnia ti informerà preventivamente per iscritto, descrivendoti le conseguenze economiche della modifica sulla prestazione assicurata e inviandoti i nuovi coefficienti di conversione. Le modifiche delle basi demografiche hanno effetto solo con riferimento ai versamenti successivi all'entrata in vigore delle modifiche stesse.

Al momento del pensionamento, se lo ritieni conveniente, puoi trasferirti ad altra forma pensionistica complementare al fine di percepire la rendita alle condizioni dalla stessa offerte. Per maggiori informazioni sulle tavole demografiche adottate, sulle caratteristiche e sulle modalità di attivazione delle diverse opzioni di rendita puoi consultare le Condizioni Generali di Contratto e l'apposito Documento sull'erogazione delle rendite.

D.3. Prestazione erogata in forma di capitale - liquidazione del capitale

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un capitale fino ad un importo del 50% del montante maturato.

Devi tuttavia avere ben presente che, per effetto di tale scelta, godrai dell'immediata disponibilità di una somma di denaro, ma l'importo della pensione complementare che ti sarà erogata nel tempo sarà più basso di quello che ti sarebbe spettato se non avessi esercitato questa opzione. È possibile percepire l'intera posizione individuale sotto forma di capitale nei seguenti casi:

- qualora l'importo, che si ottiene convertendo in rendita vitalizia annua senza reversibilità il 70% del capitale maturato, risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale;
- qualora tu attesti di essere stato iscritto alla data del 28 aprile 1993 ad una forma pensionistica complementare istituita entro il 15 novembre 1992, senza aver riscattato totalmente la posizione individuale.

Si rinvia alla parte III del Regolamento per le condizioni e i limiti di esercizio di tale facoltà per la liquidazione della prestazione in forma di capitale.

E. LE PRESTAZIONI NELLA FASE DI ACCUMULO

E.1. Garanzie accessorie

PerLaPensione ti consente, in qualità di Assicurato, di scegliere una o più garanzie accessorie la cui adesione è **facoltativa**. In particolare:

- Long Term Care;
- Dread Disease;
- Invalidità Totale e Permanente.

La sottoscrizione di tali coperture è **facoltativa**, quindi puoi decidere liberamente se avvalertene o meno.

Puoi attivare le garanzie accessorie qui descritte solo al momento di adesione al PIP.
In qualità di Assicurato alla decorrenza delle presenti garanzie devi avere un'età anagrafica non inferiore a 20 anni e non superiore a 64 anni.

Alla scadenza delle sopraindicate garanzie la tua età anagrafica dovrà essere almeno pari a 65 anni. La copertura è finanziata attraverso premi. Il premio annuo è determinato all'inizio di ciascun anno di assicurazione sulla base dei parametri riportati nelle Condizioni Generali di Contratto, che tengono conto dell'importo del capitale assicurato e della tua età, oltre che del tuo sesso se hai aderito prima del 21 dicembre 2012.

I requisiti di accesso e i criteri per la determinazione dell'entità delle garanzie accessorie facoltative sono indicati nelle Condizioni Generali di Contratto che ti vengono consegnate unitamente al Regolamento.

- **Garanzia accessoria Long Term Care:** tale garanzia prevede il pagamento a tuo favore, in qualità di Assicurato, di una rendita vitalizia mensile posticipata in caso di perdita stabilizzata (non suscettibile di miglioramento) dell'autosufficienza ossia della capacità di svolgere autonomamente almeno tre A.D.L. (Activities of Daily Living: capacità di compiere gli atti elementari della vita quotidiana).

È possibile scegliere tra le seguenti prestazioni:

- rendita vitalizia mensile costante;
- rendita vitalizia mensile rivalutabile annualmente del 2% annuo composto fino al verificarsi del sinistro e poi costante nell'eventuale periodo di pagamento.

La rendita massima assicurabile ammonta a 1.000 euro mensili e quella minima è pari a 300 euro mensili. Si precisa che l'importo della prestazione assicurata indicata nel modulo di adesione non può essere modificato nel periodo in cui la garanzia è operante.

- **Garanzia accessoria Dread Disease:** tale garanzia prevede il pagamento a tuo favore, in qualità di Assicurato, di un capitale nel caso di insorgenza delle malattie o delle particolari situazioni sanitarie di seguito indicate che comportano un grado di invalidità permanente superiore al 5%. Il capitale massimo assicurabile ammonta a 60.000 euro e quello minimo assicurabile è pari a 10.000 euro. Si precisa che l'importo della prestazione assicurata indicata nel modulo di adesione non può essere modificato nel periodo in cui la garanzia è operante.

Infarto miocardico

Diagnosi definitiva di infarto miocardico acuto: necrosi (morte) di una parte del muscolo cardiaco dovuta ad ostruzione dell'afflusso di sangue.

La diagnosi deve essere confermata dall'innalzamento e/o caduta dei biomarker cardiaci (Troponina I, Troponina T o CK-MB) con almeno un livello al di sopra del 99° percentile del limite superiore di riferimento, più uno dei seguenti parametri:

- segni e sintomi cardiaci acuti che indicano un attacco di cuore;
- nuove alterazioni elettrocardiografiche seriali, in concomitanza con uno dei seguenti parametri: sopraslivellamento o sottoslivellamento del tratto ST, inversione dell'onda T, onde Q patologiche o blocco di branca sinistra.

Sono escluse altre sindromi coronariche acute, compresa l'angina pectoris instabile.

Chirurgia Cardiovascolare

Intervento di cardiocirurgia in campo aperto per correggere la stenosi o ostruzione di una o più arterie coronariche mediante un innesto di bypass.

Sono escluse l'angioplastica transluminale coronarica percutanea (PTCA) e tutte le altre tecniche che prevedono l'innesto di un catetere nell'arteria o le procedure con laser.

Ictus cerebrale

Necrosi del tessuto cerebrale dovuta a un afflusso insufficiente di sangue o di emorragia che ha come conseguenza tutte le seguenti condizioni:

- comparsa di nuovi sintomi neurologici compatibili con un ictus;

- insorgenza di nuovi deficit neurologici obiettivabili all'esame clinico che persistono in modo continuativo per almeno 60 giorni dopo la diagnosi di ictus;
- nuovi riscontri alla TAC o RMI, se eseguiti, compatibili con la diagnosi clinica.

La definizione non comprende:

- **attacco ischemico transitorio (TIA);**
- **lesioni da trauma al tessuto cerebrale o ai vasi sanguigni;**
- **emorragia secondaria in una lesione cerebrale preesistente;**
- **una anomalia riscontrata nel cervello o con altre tecniche di imaging in assenza di sintomi clinici e segni neurologici correlati.**

Tumore

Diagnosi di un tumore maligno caratterizzato da una crescita incontrollata e da una diffusione di cellule maligne con invasione dei tessuti sani.

La diagnosi di cancro deve essere confermata da referto istopatologico.

Il cancro comprende: la leucemia, i linfomi maligni, compresi i linfomi cutanei, la malattia di Hodgkin, le neoplasie maligne del midollo osseo ed i sarcomi.

Sono esclusi dalla definizione:

- **“Carcinoma in situ“, o tumore “in situ“, displasia e tutte le forme premaligne;**
- **tumore della prostata, salvo che non sia progredita almeno alla categoria T2N0M0 della classificazione TNM;**
- **qualsiasi tumore cutaneo primario diverso dal melanoma maligno che si sia diffuso oltre l'epidermide (lo strato superficiale della pelle);**
- **carcinoma papillare della ghiandola tiroide confinato all'organo;**
- **tutti i tumori ed i cancri in presenza di infezione da HIV.**

Trapianto d'organo

Il sottoporsi a un trapianto come ricevente di uno dei seguenti organi umani interi: cuore, polmone, fegato, rene o pancreas.

Questa definizione non comprende il trapianto di altri organi, parti di organi, tessuti o cellule.

Trapianto completo di uno dei suddetti organi che devono essere di origine umana. **Il trapianto parziale o l'impiego di cellule staminali non è compreso in questa definizione. Non sono compresi i donatori di organi.**

Insufficienza renale

Malattia renale cronica (insufficienza renale) all'ultimo stadio che richiede emodialisi regolare.

La malattia renale cronica (CKD) di stadio 5 o insufficienza renale è definita da una velocità di filtrazione glomerulare (GFR) inferiore a 15ml/min/1,73 m².

Non tutti i soggetti con CKD, stadio 5 saranno sottoposti in dialisi, ma praticamente tutti i pazienti con una GFR inferiore a 10ml/min/1,73 m² sono già in dialisi.

- Garanzia accessoria Invalidità Totale e Permanente: tale garanzia prevede il pagamento a tuo favore, in qualità di Assicurato, di un capitale assicurato nel caso di sopravvenuta malattia organica o lesione fisica indipendente dalla tua volontà e oggettivamente accertabile che comporti presumibilmente la perdita, totale e permanente, della capacità lavorativa generica all'esercizio di un qualsiasi lavoro proficuo e remunerabile, indipendentemente dalla professione o mestiere svolto, e purché il grado di invalidità sia pari o superiore al 66%.
Il capitale massimo assicurabile ammonta a 60.000 euro e quello minimo assicurabile è pari a 10.000 euro. Si precisa che l'importo della prestazione assicurata indicata nel modulo di adesione non può essere modificato nel periodo in cui la garanzia è operante.

E.2. Anticipazioni e riscatti

Dal momento in cui aderisci, è importante fare in modo che la costruzione della tua pensione complementare giunga effettivamente a compimento.

La “**fase di accumulo**” si conclude quindi, di norma, al momento del pensionamento, quando inizierà la “**fase di erogazione**” (cioè il pagamento della pensione).

In generale, non puoi chiedere la restituzione della tua posizione, neanche in parte, tranne che nei casi di seguito indicati.

E.2.1. Anticipazioni

Prima del pensionamento puoi fare affidamento sulle somme accumulate in PerLaPensione richiedendo una **anticipazione** della tua posizione individuale laddove ricorrano alcune situazioni di particolare rilievo per la tua vita (ad esempio spese sanitarie straordinarie, acquisto della prima casa di abitazione) o per altre tue personali esigenze.

Devi però considerare che la percezione di somme a titolo di anticipazione riduce la tua posizione individuale e, conseguentemente, le prestazioni che potranno essere erogate successivamente. In qualsiasi momento puoi reintegrare le somme percepite a titolo di anticipazione effettuando versamenti aggiuntivi a PerLaPensione.

Le condizioni di accesso, i limiti e le modalità di erogazione delle anticipazioni sono dettagliatamente indicati nel Documento sulle anticipazioni e nella parte III del Regolamento. Alcune forme di anticipazione sono sottoposte a un trattamento fiscale di minor favore rispetto a quello proprio delle prestazioni pensionistiche complementari. È importante verificare la disciplina nell’apposito Documento sul regime fiscale e nella Parte III del Regolamento.

E.2.2. Riscatto della posizione maturata

In presenza di situazioni di particolare delicatezza e rilevanza attinenti alla tua vita lavorativa, puoi riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Se trovandoti nella situazione che consente il riscatto totale della posizione intendi effettuare tale scelta, devi tener conto che a seguito del pagamento della corrispondente somma verrà meno ogni rapporto tra te e PerLaPensione. In tal caso, ovviamente, al momento del pensionamento non avrai alcun diritto nei confronti di PerLaPensione.

In caso di riscatto parziale della posizione, a seguito del pagamento della corrispondente somma, il capitale maturato sulla posizione individuale diminuisce e, conseguentemente, diminuiranno le prestazioni che potranno essere erogate successivamente.

Le condizioni per poter riscattare la posizione individuale sono indicate nella Parte III del Regolamento. Alcune forme di riscatto sono sottoposte a un trattamento fiscale di minor favore rispetto a quello proprio delle prestazioni pensionistiche complementari. È importante verificare la disciplina nell’apposito Documento sul regime fiscale.

E.3. Prestazione in caso di decesso prima del pensionamento

In caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale accumulata in PerLaPensione sarà versata ai tuoi eredi o alle diverse persone che avrai indicato. In mancanza, la posizione verrà devoluta a finalità sociali secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

E.4. Trasferimento della posizione individuale

Puoi trasferire liberamente la tua posizione individuale in un’altra forma pensionistica complementare, alla sola condizione che siano trascorsi almeno due anni dall’adesione.

Prima di questo termine, il trasferimento è possibile soltanto in caso di modifiche particolarmente significative del Regolamento di PerLaPensione.

È importante sapere che il trasferimento consente di proseguire il piano previdenziale presso un’altra forma pensionistica complementare senza alcuna soluzione di continuità e che l’operazione non è soggetta a tassazione.

Le condizioni per il trasferimento della posizione individuale sono indicate nella Parte III del Regolamento.

Le modifiche del Regolamento che danno diritto al trasferimento prima di due anni dall’adesione sono indicate nella Parte VI del Regolamento stesso.

F. I COSTI

F.1. Costi nella fase di accumulo

La partecipazione a una forma pensionistica complementare comporta il sostenimento di costi per remunerare l'attività di gestione del patrimonio; in questo caso i costi sono prelevati dal patrimonio investito.

La presenza di tali costi diminuisce il risultato del tuo investimento, riducendo i rendimenti o, eventualmente, aumentando le perdite.

In entrambi i casi, quindi, **i costi influiscono sulla crescita della tua posizione individuale.**

Al fine di assumere la scelta in modo più consapevole, può esserti utile confrontare i costi di PerLaPensione con quelli praticati da altri operatori per offerte aventi le medesime caratteristiche.

Si rinvia alla Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente per l'indicazione dei costi praticati nel corso della fase di accumulo.

Al fine di facilitarti nel confronto dei costi applicati dalle diverse forme pensionistiche complementari o, all'interno di una stessa forma, relativi alle diverse proposte di investimento, COVIP ha prescritto che venga calcolato, secondo una metodologia dalla stessa definita e comune a tutti gli operatori, un **"Indicatore sintetico dei costi"**.

L'indicatore sintetico dei costi è una stima calcolata facendo riferimento ad un Aderente-tipo che effettua un versamento contributivo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%, considerato al lordo del prelievo fiscale.

Nel calcolo sono presi in considerazione tutti i costi praticati da PerLaPensione (vedi la Tabella **"Costi nella fase di accumulo"** della Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente); dal calcolo sono escluse le commissioni di negoziazione, le commissioni di incentivo e le spese e oneri aventi carattere di eccezionalità o comunque collegati a eventi o situazioni non prevedibili a priori. L'indicatore non tiene conto delle eventuali spese da sostenere per la sottoscrizione delle garanzie accessorie facoltative.

Per quanto riguarda i costi relativi all'esercizio di prerogative individuali, viene considerato unicamente il costo di trasferimento; tale costo non è tuttavia considerato nel calcolo dell'indicatore relativo al 35esimo anno di partecipazione, assunto quale anno di pensionamento.

L'indicatore sintetico dei costi consente di avere, in modo semplice e immediato, un'idea del "peso" che i costi praticati da PerLaPensione hanno ogni anno sulla posizione individuale.

In altri termini, indica di quanto il rendimento dell'investimento, ogni anno e nei diversi periodi considerati (2, 5, 10 e 35 anni di partecipazione) risulta inferiore a quello che si sarebbe avuto se i contributi fossero stati gestiti senza applicare alcun costo.

È necessario ricordare che però, proprio perché basato su ipotesi e dati stimati, per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Si rinvia alla Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente per la rappresentazione dell'Indicatore sintetico dei costi e per un confronto dello stesso con gli indicatori di settore.

Nel valutarne le implicazioni, devi tenere conto che differenze anche piccole di questo valore possono portare nel tempo a scostamenti anche rilevanti della posizione individuale maturata. Per utilizzare correttamente questa informazione, si ricorda infine che nel confronto delle diverse proposte dovrai avere anche presenti le differenti caratteristiche di ciascuna di esse (politica di investimento, stile gestionale, garanzie etc.).

F.2. Costi nella fase di erogazione della rendita

Nella fase di erogazione della rendita vitalizia la Compagnia trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione, pari all'1,30% del coefficiente di conversione.

Tale costo, indicato sottoforma di percentuale, è implicito nei coefficienti di conversione del capitale in rendita, riportati in calce alle Condizioni Generali di Contratto.

Inoltre la Compagnia trattiene un ulteriore importo, in cifra fissa, per le spese sostenute per l'emissione della rendita pari a 2,00 euro per ogni rata di rendita emessa. Tale importo, in cifra fissa, è trattenuto dalla rata di rendita prevista.

Durante la fase di erogazione della rendita, sul rendimento medio di RI.SPE.VI. verrà applicata una commissione di gestione pari al 20% con un minimo trattenuto di 1,25 punti percentuali. Per ulteriori informazioni si rinvia al **Documento sull'erogazione delle rendite**.

G. IL REGIME FISCALE

Per agevolare la realizzazione del piano previdenziale e permetterti di ottenere, al momento del pensionamento, prestazioni più elevate, tutte le fasi di partecipazione a PerLaPensione godono di una disciplina fiscale di particolare favore.

G.1. I contributi

I contributi versati sono deducibili dal reddito fino al valore di 5.164,57 euro. Nel calcolo del limite non deve essere considerato l'eventuale flusso di TFR conferito mentre occorre includere il contributo eventualmente versato dal proprio datore di lavoro.

Se sei iscritto a più forme pensionistiche complementari, nel calcolo della deduzione devi tener conto del totale delle somme versate. Sono riservati ulteriori benefici fiscali al lavoratore che ha iniziato a lavorare dopo il 1° gennaio 2007 e che ha versato contributi di importo inferiore a quello massimo deducibile: nei 20 anni successivi al 5° anno di partecipazione può dedurre dal reddito complessivo i contributi eccedenti il limite annuo di 5.164,57 euro.

G.2. I rendimenti

I risultati derivanti dall'investimento dei contributi sono tassati con aliquota del 20%. Si tratta di una aliquota più bassa di quella applicata sui redditi di natura finanziaria, diversi da quelli derivanti dai titoli pubblici (ed equiparati). Tuttavia, per i redditi conseguiti dal Fondo riferibili ai titoli pubblici (ed equiparati), è previsto un abbattimento della base imponibile da assoggettare a tassazione, in modo da garantire che tali redditi siano tassati con un'aliquota effettiva del 12,50%. Questa imposta è prelevata direttamente dalla tua posizione individuale. I rendimenti dei comparti in cui si articola il Fondo, per motivi di confrontabilità con le altre forme pensionistiche diverse dai piani pensionistici individuali, sono riportati al netto della tassazione sui rendimenti. La nettizzazione dei rendimenti è effettuata sulla base della metodologia definita dalla COVIP.

G.3. Le prestazioni

Le prestazioni erogate da PerLaPensione godono di una tassazione agevolata. In particolare, le prestazioni maturate a partire dal 1° gennaio 2007 sono sottoposte a tassazione al momento dell'erogazione, mediante ritenuta operata a titolo definitivo. Le prestazioni pensionistiche, alcune fattispecie di anticipazioni e di riscatto sono tassate con un'aliquota decrescente all'aumentare degli anni di partecipazione a PerLaPensione.

Le somme oggetto di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare non sono soggette a tassazione.

Per approfondimenti sul regime fiscale dei contributi, dei rendimenti della gestione e delle prestazioni si consulti il Documento sul regime fiscale.

H. ALTRE INFORMAZIONI

H.1. Adesione

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **“modulo di adesione”**. Il contratto è concluso nel momento in cui tu firmi il modulo di adesione; entro trenta giorni dall'adesione ti invieremo una lettera di conferma nella quale potrai verificare l'avvenuta adesione al piano individuale pensionistico.

Entro trenta giorni dalla conclusione del contratto hai la possibilità di esercitare il diritto di recesso dandone comunicazione alla Compagnia mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento. In caso di recesso, il rapporto tra te e la Compagnia si estingue e ti rimborseremo, entro i successivi trenta giorni:

- per la parte di contributo investita nel Fondo Interno EV Strategia Internazionale, il controvalore delle quote;

- per il contributo o la parte di contributo collegata alla Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA, gli importi eventualmente corrisposti;
- per il premio versato a fronte delle garanzie accessorie gli importi eventualmente corrisposti.

H.2. Valorizzazione dell'investimento

Il patrimonio del Fondo Interno EV Strategia Internazionale è suddiviso in quote.

Ciascun versamento effettuato dà diritto all'assegnazione di un numero di quote. Il valore unitario delle quote in cui è suddiviso il Fondo Interno viene calcolato il lunedì di ogni settimana dividendo il patrimonio del Fondo Interno per il numero di quote in esso presenti a tale data.

Il patrimonio del Fondo Interno viene calcolato ogni lunedì sulla base delle attività mobiliari presenti in esso riferite al lunedì stesso.

Il valore unitario delle quote così determinato viene pubblicato sui siti internet della Compagnia e sul quotidiano finanziario "Il Sole 24 Ore" entro il secondo giorno successivo alla data di nuova valorizzazione e nei giorni seguenti fino alla determinazione del nuovo valore unitario.

Il valore della quota è al netto di qualsiasi onere imputato direttamente al patrimonio del Fondo interno.

Il valore unitario della quota è determinato anche alla fine di ogni mese per determinare le posizioni individuali a tale data; tale valore non viene utilizzato per la conversione in quote dei contributi versati e nei casi di pagamenti da parte della Compagnia o di riallocazioni. La Compagnia provvede alla pubblicazione di tale valore sui propri siti internet.

Con riferimento alla Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA la Compagnia dichiara, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto, il rendimento annuo da attribuire alla tua posizione individuale, ottenuto sottraendo dal rendimento medio una commissione pari al maggior valore tra:

- il 20% del rendimento medio della Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA e
- 1,50 punti percentuali.

Il rendimento medio della Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA, come definito nel relativo Regolamento, è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario considerato. Nel corso della durata contrattuale la misura annua di rivalutazione non potrà risultare inferiore: all'1,75% per le adesioni fino al 28 novembre 2014; all'1% per le adesioni dal 29 novembre 2014.

A ogni anniversario della data di adesione, la tua posizione individuale per la parte affluita nella Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA, è incrementata mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituitasi a tale epoca.

Nel caso di esercizio di prerogative individuali nel corso dell'anno (richiesta di pensionamento, trasferimento, anticipazioni, riscatto etc.), con riferimento al periodo decorso dall'ultima rivalutazione la Compagnia ti riconosce comunque la rivalutazione della posizione individuale maturata secondo la misura di rivalutazione indicata nelle Condizioni Generali del Contratto.

H.3. Comunicazioni agli iscritti

Riceverai una comunicazione contenente un aggiornamento su PerLaPensione e sulla tua posizione personale.

È estremamente importante leggere con particolare attenzione questo documento, anche al fine di verificare la regolarità dei versamenti effettuati e comunque conoscere l'evoluzione del proprio piano previdenziale.

La Compagnia si impegna inoltre ad informarti circa ogni modifica di PerLaPensione che sia potenzialmente in grado di incidere significativamente sulle tue scelte di partecipazione.

H.4. La mia pensione complementare

Il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, ti fornisce indicazioni sulla possibile evoluzione della tua posizione individuale nel tempo e sull'importo delle prestazioni che potresti ottenere al momento del pensionamento.

Si tratta di una mera proiezione, basata su **ipotesi e dati stimati**; pertanto gli importi a te effettivamente spettanti saranno diversi da quelli indicati.

Il documento “La mia pensione complementare”, versione standardizzata, è però utile per avere un’idea immediata del piano pensionistico che stai costruendo e di come gli importi delle prestazioni possono variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi e così via.

Il primo documento “La mia pensione complementare” elaborato sulla base delle tue informazioni specifiche e secondo le indicazioni fornite dalla COVIP ti viene inviato alla prima comunicazione periodica annuale successiva all’adesione.

Tale documento è quindi aggiornato con periodicità annuale e trasmesso con l’invio di ciascuna comunicazione periodica.

Potrai costruire il tuo documento personalizzato accedendo al sito internet della Compagnia www.cattolicaprevenienza.it e seguendo le apposite istruzioni.

Sei, quindi, invitato a utilizzare tale strumento correttamente, come ausilio per la assunzione di scelte più appropriate rispetto agli obiettivi che ti aspetti di realizzare aderendo a PerLaPensione.

H.5. Reclami

Eventuali reclami riguardanti irregolarità, criticità o anomalie circa il funzionamento di PerLaPensione devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa – Servizio Reclami di Gruppo – Lungadige Cangrande, 16 - 37126 Verona (Italia).

I reclami possono anche essere inviati a mezzo fax al numero 045.8372354 o via e-mail all’indirizzo reclami@cattolicaassicurazioni.it.

Nel reclamo vanno indicati i seguenti elementi:

- l’iscritto che trasmette (o per conto del quale è trasmesso) il reclamo: nome, cognome, indirizzo;
- il recapito telefonico del soggetto che trasmette il reclamo;
- l’oggetto del reclamo: la denominazione della forma pensionistica complementare (PerLaPensione), il numero della polizza e l’esposizione dei fatti e delle ragioni della lamentela.

Al reclamo viene data risposta entro 45 giorni dal suo ricevimento. Se non si riceve risposta entro tale termine o se non si ritiene soddisfacente la risposta ricevuta, ci si può rivolgere alla COVIP. La COVIP (Commissione di Vigilanza sui fondi pensione) è l’Autorità pubblica che vigila sulle forme pensionistiche complementari (fondi pensione), con lo scopo di assicurare la sana e prudente gestione delle stesse, il buon funzionamento del sistema e la tutela degli iscritti e dei beneficiari.

Inoltre, eventuali esposti inviati alla COVIP, per essere presi in considerazione, devono contenere:

- la chiara indicazione del fondo pensione interessato (denominazione: PerLaPensione, numero di iscrizione all’Albo dei fondi pensione: 5080);
- l’indicazione del soggetto che trasmette l’esposto (nome, cognome, indirizzo, recapito telefonico);
- l’oggetto dell’esposto (chiara e sintetica esposizione dei fatti e delle ragioni della lamentela).

Il soggetto che invia l’esposto alla COVIP deve inoltre:

- fare presente di essersi già rivolto al fondo interessato e che sono decorsi 45 giorni dalla richiesta senza che sia pervenuta alcuna risposta ovvero di aver ricevuto una risposta non soddisfacente (e, in tale ultimo caso, rappresentare chiaramente le ragioni dell’insoddisfazione);
- allegare copia del reclamo già trasmesso al fondo e dell’eventuale risposta ricevuta.

Per rendere più agevole e rapida la trattazione dell’esposto da parte della COVIP, è utile allegare, inoltre, copia dei principali documenti comprovanti i fatti descritti.

L’esposto va trasmesso mediante servizio postale a: COVIP – Piazza Augusto Imperatore, 27 – 00186 ROMA; in alternativa può essere inviato via fax al numero: 06.69506.304 o trasmesso da una casella di posta elettronica certificata all’indirizzo protocollo@pec.covip.it.

Per ulteriori informazioni, si rinvia alla “Guida pratica per la trasmissione degli esposti alla COVIP” pubblicata sul sito www.covip.it.

CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE
Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione
 Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5080

SEZIONE III -
INFORMAZIONI SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

(aggiornate con i dati al 31.12.2016)

GESTIONE PREVIDENZA

Data di avvio dell'operatività della gestione	01 gennaio 2009
Patrimonio netto (Riserva matematica)	143.132.303,00 euro

Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa provvede alla gestione delle risorse. La gestione è rivolta principalmente 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”.

Si indicano di seguito in forma tabellare le principali tipologie di strumenti finanziari in cui sono investite le risorse.

Tipologia di strumento finanziario	Percentuale del patrimonio
OBBLIGAZIONARIO	92,03%
Titoli di Stato(**)	70,40%
Obbligazioni corporate(**)	21,63%
AZIONARIO	0,09%
Azioni quotate	0,09%
TITOLI DI NATURA IMMOBILIARE	1,44%
OICR(*)	1,44%
FONDI FLESSIBILI	2,02%

(*) Non sono stati acquisiti OICR istituiti o gestiti da società appartenenti al Gruppo Cattolica Assicurazioni.

(**) Comprensivi di rateo.

Si indicano di seguito in forma tabellare altre informazioni rilevanti.

Altre informazioni rilevanti	Percentuale del patrimonio
Liquidità (*)	4,45%
Esposizione valutaria strumenti obbligazionari	4,55%
Esposizione valutaria strumenti azionari	0,00%

(*) Tale valore è da attribuirsi alle contribuzioni affluite al comparto in corrispondenza delle valorizzazioni di fine anno.

Si riporta di seguito in forma tabellare la suddivisione per le principali aree geografiche (quota sul totale della componente).

Titoli di Stato	Percentuale
Italia	96,64%
Altri Paesi Area Euro	3,36%

Obbligazioni corporate	Percentuale
Italia	25,71%
Altri Paesi Area Euro	53,27%
Altri Paesi dell'Unione Europea	7,01%
U.S.A.	10,54%
Altri Paesi no Unione Europea	3,46%

Azioni quotate	Percentuale
Altri Paesi Area Euro	100,00%

Si riporta di seguito in forma tabellare la suddivisione per settore di appartenenza (quota sul totale della componente).

OBBLIGAZIONI CORPORATE	Percentuale
Bancario	37,00%
ABS	0,17%
Industriale	19,03%
Immobiliare	2,48%
Comunicazioni	8,81%
Energia	3,51%
Finanziario	12,97%
Utilities	4,13%
Commercio	1,64%
Tecnologico	5,16%
Altro	4,14%
Turismo	0,97%
AZIONI QUOTATE	Percentuale
Comunicazioni	100,00%

Durata media finanziaria (duration): 5,90.

L'operatività in strumenti finanziari derivati può essere effettuata con finalità di copertura ovvero con finalità di gestione efficace. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati con finalità speculativa non è consentito.

Lo stile di gestione si propone di definire una composizione degli attivi coerente con la struttura degli impegni assunti dalla Compagnia nei confronti degli Assicurati (*Asset Liability Management*). La Compagnia si è dotata di una politica d'investimento (*Investment Policy*) istituita con la finalità di controllare il profilo di rischio della gestione separata.

Il turnover di portafoglio è il rapporto espresso in forma percentuale tra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dei conferimenti e dei prelievi della Gestione assicurativa interna separata, e il capitale medio della Gestione stessa.

Si precisa che:

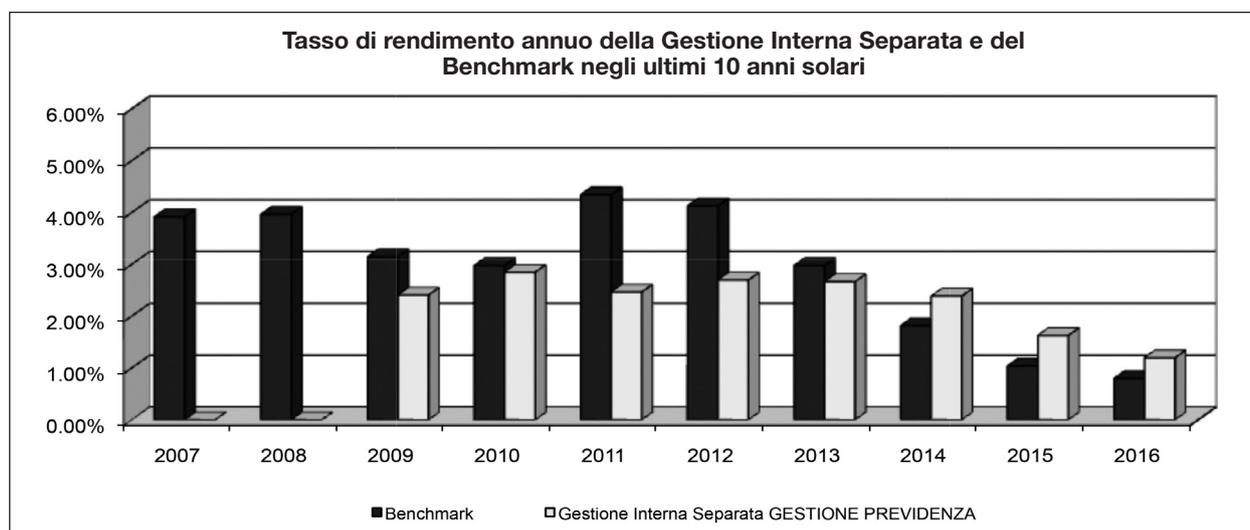
- un livello di turnover di 0,1 significa che il 10 per cento del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari a 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento;
- a parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Il turnover per l'anno 2016 è pari a 0,37.

ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO

Di seguito viene riportato il tasso di rendimento annuo della Gestione Separata (al netto della parte del rendimento realizzato trattenuta dalla Compagnia) e del rispettivo benchmark nel corso degli ultimi 10 anni solari (o se il dato non è disponibile per tale periodo, per il minore periodo disponibile).

I rendimenti della Gestione Separata sono determinati al netto degli oneri che gravano sul patrimonio del comparto.



AVVERTENZA: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Di seguito viene riportato il rendimento medio composto della Gestione Interna Separata e del rispettivo benchmark, su base annua, nel corso degli ultimi 3, 5 e 10 anni solari (o se il dato non è disponibile per tale periodo, per il minore periodo disponibile con un minimo di 2 anni).

Rendimento medio annuo composto				
	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Gestione Interna Separata	1,42%	1,74%	2,12%	n.d.
Benchmark della Gestione Interna Separata	0,92%	1,22%	2,15%	2,91%

AVVERTENZA: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Si specifica che i dati di rendimento non prendono in considerazione i costi gravanti direttamente su di te e che gli oneri gravanti sul patrimonio della gestione non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Detto benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Di seguito viene riportata la volatilità storica della Gestione Interna Separata e del rispettivo benchmark nel corso degli ultimi 3, 5 e 10 anni solari (o se il dato non è disponibile per tale periodo, per il minore periodo disponibile con un minimo di 2 anni).

La volatilità è determinata sulla base dei rendimenti lordi della Gestione Interna Separata e del rispettivo benchmark.

Volatilità storica				
	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Gestione Interna Separata	0,26%	0,58%	0,65%	n.d.
Benchmark della Gestione Interna Separata	0,14%	0,50%	1,39%	1,36%

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) della Gestione assicurativa interna separata GESTIONE PREVIDENZA, con l'eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Il TOTALE 2 include inoltre gli oneri direttamente a carico degli Aderenti.

	2014	2015	2016
Oneri di gestione finanziaria	1,50%	1,50%	1,50%
– di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,50%	1,50%	1,50%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,04%	0,03%	0,02%
TOTALE 1	1,54%	1,53%	1,52%
Oneri direttamente a carico degli Aderenti	0,97%	0,69%	0,60%
TOTALE 2	2,51%	2,22%	2,12%

AVVERTENZA: il TER esprime un dato medio della Gestione assicurativa interna separata e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

EV STRATEGIA INTERNAZIONALE

Data di avvio dell'operatività della gestione	27 aprile 2007
Patrimonio netto	17.097.583,33 euro

Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa provvede alla gestione delle risorse.

Si indicano di seguito in forma tabellare le principali tipologie di strumenti finanziari in cui sono investite le risorse.

Tipologia di strumento finanziario	Percentuale del patrimonio
AZIONARIO	95,95%
OICR(*)	95,95%

(*) Non sono stati acquisiti OICR istituiti o gestiti da società appartenenti al Gruppo Cattolica Assicurazioni.

Si indicano di seguito in forma tabellare altre informazioni rilevanti.

Altre informazioni rilevanti	Percentuale del patrimonio
Liquidità (**)	2,02%
Esposizione valutaria strumenti azionari	85,39%

(**) Tale valore è da attribuirsi alle contribuzioni affluite al comparto in corrispondenza delle valorizzazioni di fine anno.

Si riporta di seguito in forma tabellare la distinzione per le principali aree geografiche degli investimenti (quota sul totale della componente).

Area geografica	Percentuale
U.S.A.	55,58%
Altri Paesi dell'Area Euro	11,00%
Altri Paesi dell'Unione Europea	12,28%
Giappone	8,65%
Altri Paesi OCSE	5,08%
Altri Paesi non OCSE	7,41%

Durata media finanziaria (duration): –.

Il risultato della gestione finanziaria deriva principalmente dai dividendi, nonché dall'apprezzamento (o deprezzamento) del valore dei titoli di capitale. Il peso della componente azionaria è sempre stato mantenuto intorno a quello del benchmark (composto di indici azionari per il 100%). Per garantire un'adeguata diversificazione, il patrimonio del comparto è stato investito in Exchange Traded Fund (ETF).

La gestione dei rischi è effettuata con strumenti per l'analisi della rischiosità dei portafogli, sia in via preventiva che a consuntivo. Tali strumenti sono anche messi a disposizione della funzione di gestione dei portafogli a supporto dell'attività di investimento.

Le principali attività svolte dalla funzione di gestione dei rischi sono le seguenti:

- analisi dei rendimenti realizzati, anche in confronto al benchmark;
- monitoraggio del rischio mediante appositi indicatori;
- analisi del rischio a livello di tipologia di strumento finanziario;
- analisi della composizione del portafoglio rispetto alle strategie di investimento decise.

Le principali analisi sono effettuate con cadenza periodica, con possibilità di approfondimenti quando necessari.

Il turnover di portafoglio è il rapporto espresso in forma percentuale tra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto delle sottoscrizioni e dei rimborsi delle quote del Fondo Interno, e il patrimonio netto medio su base giornaliera del Fondo Interno stesso. Tale rapporto fornisce un'indicazione indiretta dell'incidenza dei costi di negoziazione sul Fondo Interno, anche derivanti da una gestione particolarmente attiva del portafoglio.

Si precisa che:

- un livello di turnover di 0,1 significa che il 10 per cento del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari a 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.

Per l'anno solare 2016 il turnover del Fondo Interno EV Strategia Internazionale è risultato pari a 0,09.

ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RISCHIO/RENDIMENTO

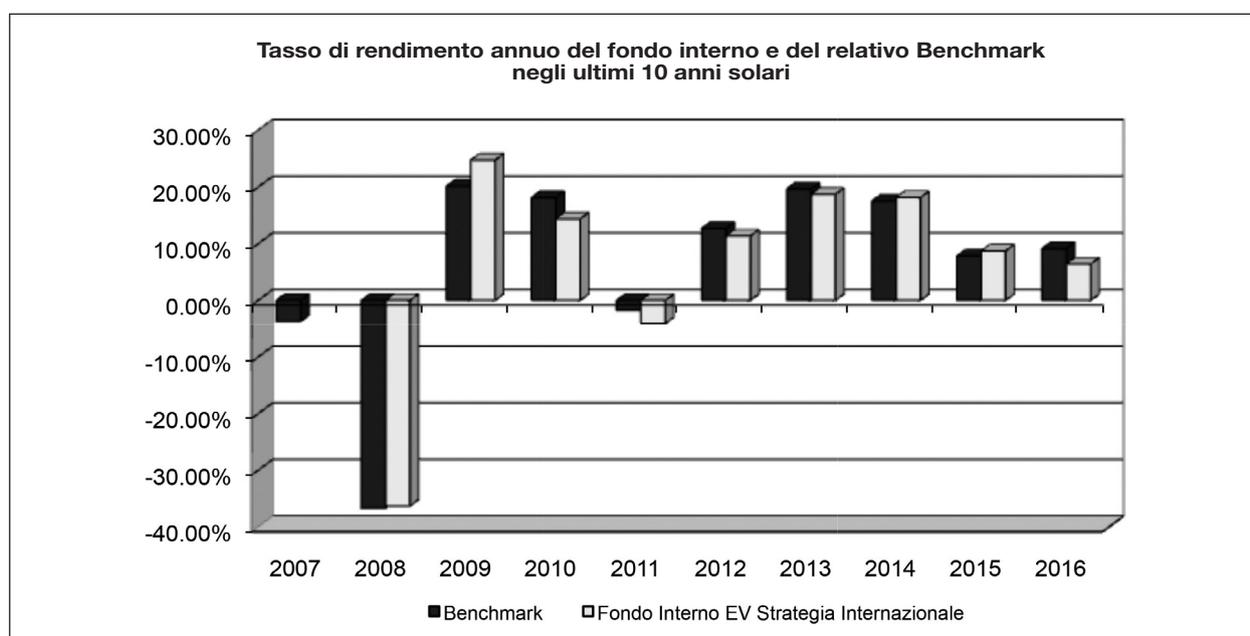
Nel grafico a barre sotto riportato è illustrato il tasso di rendimento annuo del Fondo Interno EV Strategia Internazionale e del rispettivo benchmark nel corso degli ultimi 10 anni solari (o se il dato non è disponibile per tale periodo, per il minore periodo disponibile).

I rendimenti del Fondo Interno EV Strategia Internazionale sono determinati al netto degli oneri che gravano sul patrimonio del comparto.

Il benchmark del Fondo Interno utilizzato fino al 31.03.2010 era l'indice MSCI World Usd (valorizzato in euro).

Dal 01.04.2010 il benchmark è l'indice MSCI Daily TR Gross World Usd (valorizzato in euro).

Dal 01.04.2013 il benchmark utilizzato è l'indice FTSE All World Series All World Developed TR EUR.



Di seguito viene riportato il rendimento medio composto del Fondo Interno e del rispettivo benchmark, su base annua, nel corso degli ultimi 3, 5 e 10 anni solari (o se il dato non è disponibile per tale periodo, per il minore periodo disponibile con un minimo di 2 anni).

Rendimento medio annuo composto				
	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo Interno	7,57%	10,99%	12,58%	n.d.
<i>Benchmark</i> del Fondo Interno	8,49%	11,43%	13,29%	4,73%

AVVERTENZA: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Si specifica che i dati di rendimento non prendono in considerazione i costi gravanti direttamente su di te e che gli oneri gravanti sul patrimonio del Fondo Interno non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Detto benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Di seguito viene riportata la volatilità storica del Fondo Interno e del rispettivo parametro di riferimento nel corso degli ultimi 3, 5 e 10 anni solari (o se il dato non è disponibile per tale periodo, per il minore periodo disponibile con un minimo di 2 anni).

Volatilità storica				
	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo Interno	16,25%	15,04%	13,60%	n.d.
<i>Benchmark</i> del Fondo Interno	16,96%	15,86%	13,86%	17,96%

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 Fondo Interno EV Strategia Internazionale, con l'eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Il TOTALE 2 include inoltre gli oneri direttamente a carico degli Aderenti.

	2014	2015	2016
Oneri di gestione finanziaria	1,14%	1,34%	1,23%
– di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,14%	1,34%	1,23%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,05%	0,03%	0,02%
TOTALE 1	1,19%	1,37%	1,25%
Oneri direttamente a carico degli Aderenti	0,90%	1,31%	0,53%
TOTALE 2	2,09%	2,68%	1,78%

AVVERTENZA: il TER esprime un dato medio del Fondo Interno e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

GLOSSARIO

Duration: espressa in anni, indica la variabilità del prezzo di un titolo obbligazionario in relazione al piano di ammortamento ed al tasso di interesse corrente sul mercato dei capitali. A parità di vita residua tra titoli obbligazionari, una duration più elevata esprime una variabilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

OICR: Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo investe e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.

Rating o merito creditizio: 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 ed i tempi previsti. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per entrambe le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade, pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's).

Tasso tecnico: rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia di assicurazione riconosce in via anticipata nel calcolare i coefficienti di conversione in rendita del capitale maturato.

Volatilità: indicatore della rischiosità di mercato di un dato investimento che misura il grado di dispersione dei rendimenti di un'attività rispetto al suo rendimento medio; quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE
Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5080

SEZIONE IV -
SOGGETTI COINVOLTI NELL'ATTIVITÀ
DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Informazioni aggiornate all'1.06.2017

1. Il Soggetto istitutore del PIP

Il PIP è stato istituito da Cattolica Previdenza S.p.A., appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni.

Dal 01.07.2015 ha avuto efficacia l'operazione di scissione totale di Cattolica Previdenza S.p.A. in Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa, per quanto concerne il business assicurativo.

Dal 01.07.2015 l'attività di gestione del Fondo, quindi, è esercitata da Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa, di seguito definita "Compagnia".

Di seguito sono riportate le principali informazioni relative alla Compagnia Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa:

- Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa, Capogruppo del Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritta all'Albo dei gruppi assicurativi al N. 019;
- Sede Legale e sede amministrativa in Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona;
- Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'art. 65 del R.D.L. n. 966 del 29 aprile 1923;
- Iscrizione all'Albo delle imprese tenuto dall'IVASS n. 1.00012;
- la Compagnia ha durata fino al 31.12.2100;
- la Compagnia è autorizzata e svolge le seguenti attività nei rami I (assicurazioni sulla durata della vita umana), II (assicurazioni di nuzialità e natalità), III (assicurazioni di cui ai rami I e II le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di OICR o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento), IV (assicurazione malattia e contro il rischio di non autosufficienza che siano garantite mediante contratti di lunga durata, non rescindibili, per il rischio di invalidità grave dovuta a malattia o a infortunio o a longevità), V (operazioni di capitalizzazione) e VI (operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'erogazione di prestazioni in caso di morte, in caso di vita o in caso di cessazione o riduzione dell'attività lavorativa) di cui all'art. 2, 1° comma, nonché 1. (Infortuni), 2. (Malattia), 3. (Corpi di veicoli terrestri), 4. (Corpi di veicoli ferroviari), 5. (Corpi di veicoli aerei), 6. (Corpi di veicoli marittimi, lacustri e fluviali), 7. (Merci trasportate), 8. (Incendio ed elementi naturali), 9. (Altri danni ai beni), 10. (R.C. autoveicoli terrestri), 11. (R.C. aeromobili), 12. (R.C. veicoli marittimi, lacustri e fluviali), 13. (R.C. Generale), 14. (Credito), 15. (Cauzione), 16. (Perdite pecuniarie di varie genere), 17. (Tutela legale) e 18. (Assistenza), di cui al medesimo articolo, 3° comma, del D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209.
- capitale sociale sottoscritto e interamente versato, al 31.12.2016: 522.881.778,00 Euro;
- i Soci iscritti nel libro dei Soci al 31.12.2016 erano 24.109; ai sensi dell'art. 31 dello Statuto, ogni socio, nelle assemblee, ha diritto ad un solo voto, qualunque sia il numero delle azioni possedute; quindi, nessun socio può detenere il controllo - diretto ed indiretto - della Società;

- il Consiglio di Amministrazione è così composto:

Paolo Bedoni	Presidente (scadenza carica: 31/12/2018)	Nato a Oppeano (VR) il 19/12/1955
Manfredo Turchetti	Vice Presidente (scadenza carica: 31/12/2018)	Nato a Mantova il 21/01/1956
Aldo Poli	Vice Presidente Vicario (scadenza carica: 31/12/2018)	Nato a Pavia il 24/03/1942
Alberto Minali	Amministratore Delegato (scadenza carica: *)	Nato a Verona il 24/08/1965
Nerino Chemello	Consigliere (scadenza carica: 31/12/2018)	Nato a Costabissara (VI) il 25/01/1945
Lisa Ferrarini	Consigliere (scadenza carica: 31/12/2018)	Nata a Reggio Emilia il 30/04/1963
Paola Ferroli	Consigliere (scadenza carica: 31/12/2018)	Nata a S. Bonifacio il 11/04/1962
Alessandro Lai	Consigliere (scadenza carica: 31/12/2018)	Nato a Mantova il 10/01/1960
Pilade Riello	Consigliere (scadenza carica: 31/12/2018)	Nato a Legnago (VR) il 19/10/1932
Chiara De Stefani	Consigliere (scadenza carica: 31/12/2018)	Nata a Padova il 23/02/1965
Bettina Campedelli	Consigliere (scadenza carica: 31/12/2018)	Nata a Verona il 28/03/1962
Barbara Blasevich	Consigliere (scadenza carica: 31/12/2018)	Nata a Mantova il 21/09/1966
Giovanni Maccagnani	Consigliere (scadenza carica: 31/12/2018)	Nato a Verolanuova (BS) il 19/03/1962
Luigi Mion	Consigliere (scadenza carica: 31/12/2018)	Nato a Verona il 19/03/1960
Angelo Nardi	Consigliere (scadenza carica: 31/12/2018)	Nato a Venezia il 29/07/1949
Carlo Napoleoni	Consigliere (scadenza carica: 31/12/2018)	Nato a Roma il 13/08/1967
Paola Grossi	Consigliere (scadenza carica: 31/12/2018)	Nata a Roma il 30/01/1954
Eugenio Vanda	Consigliere (scadenza carica: 31/12/2018)	Nato a Messina il 11/07/1967

* Il Consiglio di Amministrazione ha proceduto alla cooptazione nel Consiglio di Alberto Minali, ai sensi dell'articolo 2386 del Codice Civile, e alla sua nomina come Amministratore Delegato della Compagnia e del Gruppo.

- Il Collegio Sindacale è così composto:

Giovanni Glisenti	Presidente	Nato a Milano il 04/09/1956
Federica Bonato	Sindaco effettivo	Nata a Conegliano (TV) il 25/11/1955
Cesare Brena	Sindaco effettivo	Nato a Verona il 11/01/1965
Luigi De Anna	Sindaco effettivo	Nato a Vicenza il 07/01/1959
Andrea Rossi	Sindaco effettivo	Nato a Verona il 20/07/1972
Massimo Babbi	Sindaco supplente	Nato a Verona il 23/10/1963
Carlo Alberto Murari	Sindaco supplente	Nato a Negrar (VR) il 31/07/1965

2. Il Responsabile del PIP

Il Responsabile del PIP è il Dott. Stefano Toscano nato a Sestri Levante (GE) il 6.08.1961. L'incarico di Responsabile ha durata triennale, con effetto dal 01.04.2016 e scadenza il 31.03.2019.

3. La gestione amministrativa

Il soggetto incaricato della gestione amministrativa del PIP è Previnet S.p.A., con sede legale e amministrativa in Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV).

4. I gestori delle risorse

Il soggetto incaricato della gestione delle risorse è Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa con sede in Lungadige Cangrande, 16 - 37126 Verona, Italia.

5. Revisione e certificazione contabile

In data 23/09/2013 è stato conferito l'incarico di revisione contabile del Rendiconto annuale del PIP alla Società Deloitte & Touche S.p.A., con sede legale in Milano, Via Tortona 25, per gli esercizi 2013-2021.

6. Soggetti che raccolgono le adesioni

La forma pensionistica complementare è collocata:

- direttamente dalla Compagnia;
- da Agenti che abbiano ricevuto mandato dalla Compagnia Società Cattolica di Assicurazione - Società cooperativa;
- da Broker mediante accordi di libera collaborazione stipulati con la Compagnia Società Cattolica di Assicurazione - Società cooperativa.

Adesione n.

**CATTOLICA PREVIDENZA
PERLAPENSIONE**

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione
Albo Fondi Pensione n. 5080

Aderente:

Intermediario:

INFORMAZIONI PER L'ADERENTE

Avvertenza	<p>L'adesione deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento "Informazioni chiave per l'Aderente" e del documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata.</p>
	<p>La Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni generali di contratto sono disponibili sul sito internet www.cattolicaprevidenza.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'Aderente.</p>
Mezzi di pagamento	<p>Il pagamento del premio, all'adesione del contratto, degli eventuali contributi aggiuntivi o successivi all'adesione stessa o del premio relativo alle garanzie accessorie, se sottoscritte, può essere effettuato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - tramite bonifico bancario, accreditando l'importo sul conto intestato alla Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa o, in caso di adesione tramite agenzia incaricata dalla compagnia, su quello intestato all'intermediario; - in caso di adesione tramite agenzia incaricata dalla compagnia, anche mediante assegno intestato all'intermediario, recante tassativamente la clausola di non trasferibilità, o carta di debito o carta di credito. <p>Il pagamento dei contributi successivi all'adesione e delle garanzie accessorie può essere effettuato anche tramite SDD (Sepa Direct Debit).</p> <p>In caso di conferimento anche di T.F.R. da parte del datore di lavoro, il versamento dei relativi contributi dovrà essere effettuato esclusivamente mediante bonifico bancario secondo la rateazione scelta dal datore di lavoro stesso.</p> <p>Si precisa che il premio annuo afferente alle suddette garanzie accessorie non può essere finanziato mediante le risorse derivanti dal contributo del T.F.R..</p> <p>È ammesso il pagamento dei premi relativi alle garanzie accessorie anche qualora non continui a versare contributi al PIP.</p> <p>È escluso il pagamento dei contributi o dei premi in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.</p>
Adesione al PIP	<p>Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il modulo di adesione.</p> <p>Il contratto è concluso nel momento in cui l'Aderente firma il modulo di adesione, sottoscritto in ogni sua parte. La conclusione del contratto coincide con la data di adesione.</p> <p>È possibile aderire al PIP anche trasferendo la posizione dell'Aderente da altra forma pensionistica complementare. Il trasferimento sarà effettivo quando la Compagnia riceverà dalla forma pensionistica complementare di provenienza le necessarie informazioni e l'importo oggetto del trasferimento.</p> <p>La Compagnia invia la lettera di conferma in cui l'Aderente potrà verificare l'avvenuta adesione al piano individuale pensionistico.</p>
Diritto di recesso	<p>L'Aderente può recedere dal PIP entro 30 giorni dalla data della conclusione del contratto, che coincide con la data di adesione (data in cui è stato sottoscritto il modulo di adesione).</p> <p>Il recesso, che ha l'effetto di estinguere il contratto, liberando entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal PIP, può essere esercitato mediante l'invio di fax al numero 045-8372317 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa – Ufficio Assunzione e Gestione Portafoglio Previdenza – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia</p> <p>Il recesso ha effetto dalle ore 24 del giorno di spedizione della richiesta, quale risulta dal timbro postale di invio o dalla data di ricezione del fax.</p> <p>Per il rimborso dell'importo dovuto, l'Aderente deve indicare nella richiesta di recesso il codice IBAN del conto corrente o ogni altro dato necessario per modalità di pagamento diverse.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso verrà rimborsato:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ per i contributi investiti nel Fondo Interno, un importo corrispondente al controvalore delle quote (secondo le modalità previste nelle Condizioni Generali di Contratto); ▪ per i contributi investiti nella Gestione Assicurativa Interna Separata, un importo corrispondente ai contributi versati; ▪ per il premio delle garanzie accessorie Long Term Care, Dread Disease e Invalidità Totale e Permanente, un importo corrispondente agli importi che l'Aderente ha versato per ciascuna garanzia.

DATI GENERALI DI ADESIONE**Aderente****Anzianità
contributiva
maturata
dall'Aderente
nel
regime
obbligatorio****Soggetto che
effettua il
versamento a
favore
dell'Aderente
(Soggetto
pagatore)****Legale
Rappresentante
o Delegato****Datore di
lavoro****Forma
assicurativa,
Prestazioni,
Efficacia del
contratto****Beneficiari****Premio****Mandato per
addebito
diretto SEPA**

ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

Il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ostacola la valutazione.

A. Informazioni sullo stato occupazionale**A1 Qual è attualmente il suo stato occupazionale?****B. Informazioni sulle persone da tutelare****B1 Lei ha eventuali soggetti da tutelare (familiari a carico o altri soggetti)?****C. Informazioni sull'attuale situazione assicurativa****C1 Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?****D. Informazioni sulla situazione finanziaria****D1 Qual è la Sua capacità di risparmio medio annuo?****D2 Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le Sue aspettative sulla crescita futura dei suoi redditi personali?****E. Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto****E1 Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?****E2 Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?****E3 Qual è la sua propensione al rischio, e conseguentemente le sue aspettative di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?****E4 Intende perseguire i suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:****E5 Qual è la probabilità di aver bisogno dei suoi risparmi nei primi anni di contratto?**

PRIVACY

**INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 13 D. LGS.
30.06.2003, n. 196 e S.M.I.**

Premesso che:

- ai sensi dell'art. 4 lett. f) del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (cd. Codice della *privacy*), il Titolare del trattamento è la persona, fisica o giuridica, cui competono le decisioni in ordine alle finalità, alle modalità del trattamento di dati personali e agli strumenti utilizzati, ivi compreso il profilo della sicurezza, e nella specie quindi la **Società Cattolica di Assicurazioni – Società Cooperativa**;
- ai sensi dell'art. 4 lett. i) del D.Lgs. n.196/2003 e s.m.i., per interessato si intende la persona fisica cui si riferiscono i dati personali;
- ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n.196/2003 e s.m.i., grava sul Titolare l'obbligo di informare preventivamente l'interessato o la persona presso la quale sono raccolti i dati personali circa il trattamento degli stessi;
- l'informativa viene rilasciata tramite i contraenti/assicurati/clienti (anche nel caso in cui siano soggetti diversi da persone fisiche), nel rispetto dell'art. 13, comma 4, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. anche agli eventuali interessati:
 - cui i dati trattati si riferiscono, che prestino attività lavorativa o professionale o collaborino o siano in rapporti commerciali ed economici, familiari, di convivenza, o diversi, con detti soggetti;
 - i cui dati possano comunque essere comunicati, conosciuti e/o trattati dal Titolare in esecuzione e nello svolgimento del rapporto principale.

Tutto ciò premesso, il Titolare fornisce le seguenti informazioni.

DATI E FINALITA' DEL TRATTAMENTO

I dati personali identificativi e contabili (nome, cognome, codice fiscale e/o partita iva, indirizzo, mail, recapito telefonico, denominazione e sede), amministrativi e professionali, commerciali, reddituali e patrimoniali, eventuali dati giudiziari e sensibili (in specie dati sanitari e comunque idonei a rivelare lo stato di salute, limitatamente alle finalità assicurative), relativi all'interessato, raccolti presso di esso o presso altri soggetti, o raccolti presso l'interessato stesso e riferiti a terzi (conviventi, familiari, beneficiari, etc., ed i cui dati vengono trattati limitatamente alle finalità assicurative), conferiti dall'interessato in esecuzione e nello svolgimento dei rapporti con il Titolare, sono utilizzati in osservanza e nel rispetto delle disposizioni in materia di trattamento e protezione dei dati personali:

- **per finalità "assicurative" e quindi per finalità strettamente connesse e strumentali all'instaurazione, alla gestione e all'esecuzione dei rapporti contrattuali dal Titolare**, per lo svolgimento dell'attività assicurativa, riassicurativa e di coassicurazione per l'ulteriore distribuzione del rischio; per la valutazione del rischio assicurato e per la gestione e la liquidazione dei sinistri; per attività preliminari (quali la stesura di preventivi) o strumentali alle predette (quali ad esempio la registrazione, l'organizzazione e l'archiviazione dei dati raccolti per i trattamenti in argomento); per l'esercizio e la difesa dei diritti del Titolare, ecc. e per finalità derivanti da obblighi normativi, al cui svolgimento il Titolare è tenuto per legge o regolamento (es. attività di antiriciclaggio, antifrode e vigilanza assicurativa anche sui sinistri, etc.); inoltre anche per la comunicazione ad altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa ed al trattamento e trasferimento all'estero, anche extra UE, da parte di essi, esclusivamente per le suddette finalità assicurative e per finalità derivanti da obblighi di legge. Per lo svolgimento delle attività strumentali e funzionali al detto trattamento, ci si potrà avvalere di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili.
- In caso di Vostra comunicazione di dati personali relativi a terzi, siete responsabili della suddetta comunicazione e siete tenuti ad informarli e ad acquisire il preventivo consenso espresso di detti terzi all'utilizzo dei loro dati, in esecuzione e nello svolgimento dei rapporti con il Titolare, con gli altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa e con le altre società del Gruppo Cattolica.
- **Se acconsentite, per finalità di marketing del Titolare, ex artt. 23 e 130**, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo) tesse a migliorare e/o a far conoscere i prodotti/servizi del Titolare e quindi ad esempio ai fini di:
 - invio di materiale pubblicitario;
 - vendita diretta;
 - compimento di ricerche di mercato;
 - comunicazione commerciale.

Per lo svolgimento delle attività strumentali e funzionali al detto trattamento, ci si potrà avvalere di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili.

- **Se acconsentite, per finalità di profilazione proprie del Titolare**, così da poter predisporre ed inviare, offerte e comunicazioni di marketing personalizzate del Titolare ex artt.23 e 130, commi 1 e 2 del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo anche avvalendosi di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili. In questo caso, quindi, il trattamento per finalità di marketing del Titolare potrà essere effettuato anche utilizzando i dati dell'attività di profilazione, al fine di potervi inviare direttamente comunicazioni di marketing elaborate, tenendo conto delle Vostre esigenze.

PRIVACY

- **Se acconsentite, per finalità di invio, effettuato dal Titolare ex artt. 23 e 130**, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo) **di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti alle categorie automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia**. Per lo svolgimento delle attività strumentali e funzionali al detto trattamento, ci si potrà avvalere di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili.
- **Se acconsentite, per finalità di comunicazione dei dati alle altre società del Gruppo Cattolica (in allegato) che li tratteranno per proprie finalità di marketing, ex artt. 23 e 130**, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo), tese a migliorare e/o a far conoscere i propri prodotti/servizi e quindi, ai fini di:
 - invio di materiale pubblicitario;
 - vendita diretta;
 - compimento di ricerche di mercato;
 - comunicazione commerciale.

Per lo svolgimento delle attività strumentali e funzionali al detto trattamento, tali società del Gruppo Cattolica si potranno avvalere di altre società di norma designate Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, anch'esse designate Responsabili.

- **Se acconsentite, per finalità di comunicazione dei dati a soggetti appartenenti alle categorie automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia, che li tratteranno per proprie finalità di marketing, ex artt. 23 e 130**, commi 1 e 2, del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo), tese a migliorare e/o a far conoscere i propri prodotti/servizi e quindi ai fini di:
 - invio di materiale pubblicitario;
 - vendita diretta;
 - compimento di ricerche di mercato;
 - comunicazione commerciale.

I trattamenti per finalità di marketing, di profilazione, di invio di comunicazioni di marketing personalizzate proprie del Titolare, di invio, effettuato dal Titolare, di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti alle categorie merceologiche sopra elencate, di comunicazione dei dati alle altre società del Gruppo Cattolica che li tratteranno per propri scopi di marketing, di comunicazione dei dati ai soggetti appartenenti alle categorie merceologiche suddette che li tratteranno per propri scopi di marketing etc., sono del tutto facoltativi. Si precisa che, ai sensi degli artt. 7, comma 4, lett. b) e 130 comma 5 del Codice, è possibile esercitare, per le finalità facoltative sopra citate, anche in parte, il diritto di opposizione al trattamento dei dati personali per le suddette finalità, effettuato attraverso modalità tradizionali ed automatizzate di contatto. Al riguardo si rinvia al paragrafo "Diritti dell'interessato". Il mancato conferimento dei dati con riferimento a questi o il mancato consenso a detti trattamenti/comunicazioni comportano solo l'impossibilità per il Titolare e per le altre società del Gruppo Cattolica, e per i soggetti terzi appartenenti alle categorie sopra indicate, di svolgere le relative attività, e per l'interessato, ad esempio, di ricevere comunicazioni di marketing, eventualmente personalizzate, ma non determinano alcuna conseguenza rispetto alle attività e trattamenti di natura assicurativa e sui rapporti giuridici in corso o in fase di costituzione.

MODALITA' DI TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati è eseguito con procedure informatiche o comunque mezzi telematici e/o supporti cartacei ad opera di soggetti, interni od esterni, appositamente designati quali Incaricati o Responsabili, ovvero impegnati alla riservatezza. I dati sono conservati in archivi cartacei ed elettronici con piena assicurazione delle misure di sicurezza previste dal legislatore.

COMUNICAZIONE, DIFFUSIONE E TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati possono essere conosciuti da parte di altre società del Gruppo Cattolica cui appartiene il Titolare, con cui sussistono appositi accordi per la prestazione di servizi, designate Responsabili, e da parte di altre società che svolgono attività strumentali e funzionali, quali ad esempio la postalizzazione, di norma designate Responsabili. I dati possono essere comunicati per la corretta gestione dei rapporti instaurati/instaurandi ad altri soggetti del settore assicurativo, quali coassicuratori, riassicuratori, agenti, subagenti, produttori, broker, intermediari; consulenti valutatori e legali; società di servizi cui sia affidata la gestione e/o la liquidazione dei sinistri; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, Ivass, Covip, Consap, Agenzia delle Entrate e autorità di vigilanza e di controllo competenti e nell'eventualità INPS; altresì a società di servizi postali, investigativi, di recupero dei crediti, di archiviazione documentale, di tutela legale (es. ARAG), di revisione e altresì a società di ricerche di mercato e di informazione commerciale.

Alle società del Gruppo Cattolica ed ai soggetti terzi appartenenti alle categorie sopra indicati, i dati possono essere comunicati a seguito del conferimento dei consensi facoltativi per le proprie finalità di marketing sopra descritte.

I dati personali e soprattutto quelli sensibili non sono soggetti a diffusione. I dati raccolti, nell'eventualità e sempre per le finalità assicurative predette, possono essere trasferiti fuori dal territorio nazionale, anche extra UE, a soggetti che collaborano con il Titolare e con le altre società del Gruppo Cattolica, nel rispetto degli artt. 42 e ss. del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i.

PRIVACY**DIRITTI DELL'INTERESSATO**

L'interessato potrà far valere i propri diritti come espressi dagli artt. 7, 8, 9, 10 e 130 del D.Lgs. n.196/2003 (quali ad esempio quello di avere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano e la loro comunicazione in forma intelligibile, l'indicazione dell'origine dei dati, delle finalità e modalità del trattamento, degli estremi identificativi del Titolare, dei Responsabili, dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o incaricati, di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati nelle ipotesi previste, etc.) rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso al Responsabile della Funzione Privacy con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, email privacy@cattolicaassicurazioni.it. L'interessato inoltre ha diritto di opporsi al trattamento nei termini e con le modalità previste dalle disposizioni richiamate. Si precisa che il diritto di opposizione al trattamento dei dati personali per le suddette finalità di marketing, attraverso modalità automatizzate di contatto, si estende all'invio di comunicazioni promozionali con modalità tradizionali (come la posta cartacea e la chiamate tramite operatore), salvo anche in tale ipotesi il diritto di opporsi in parte al trattamento (cfr art. 7 comma 4 del Codice). Inoltre si potrà esprimere la propria volontà di ricevere comunicazioni commerciali e promozionali esclusivamente attraverso modalità tradizionali di contatto, rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso al Responsabile della Funzione Privacy con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, email privacy@cattolicaassicurazioni.it. Si precisa che quanto sopra vale anche per l'eventuale esercizio dei diritti nei confronti nelle altre società del Gruppo Cattolica.

TITOLARE

Il Titolare è la **Società Cattolica di Assicurazioni – Società Cooperativa**. Per l'esercizio dei diritti ex artt. 7, 130 e ss. del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. gli interessati potranno rivolgersi al Responsabile della Funzione Privacy con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, email privacy@cattolicaassicurazioni.it. Allo stesso potrà essere richiesto anche l'elenco dei Responsabili di trattamento del Titolare, delle società del Gruppo Cattolica e dei Responsabili di trattamento di queste.

TEMPI DI CONSERVAZIONE

I dati oggetto di trattamento sono conservati solo per il tempo strettamente necessario all'espletamento delle attività sopra descritte e per adempiere ad obblighi contrattuali nonché previsti dalle leggi e dai regolamenti, fatti salvi i termini prescrizionali e di legge nel rispetto dei diritti e in ottemperanza degli obblighi conseguenti e dell'eventuale opposizione al trattamento per le finalità promozionali descritte.

NATURA DEL CONFERIMENTO E CONSENSO

Il conferimento dei dati è obbligatorio per quelli relativi a finalità assicurative necessari agli adempimenti richiesti dalla legge o dai regolamenti di settore (es. normativa antiriciclaggio, per il contrasto alla frode assicurativa); per gli altri dati il conferimento è facoltativo ma in difetto il Titolare non potrà dar corso alle operazioni di trattamento descritte. Si veda quanto precisato sopra per la facoltatività del conferimento dei dati e dei consensi per le finalità di marketing del Titolare, di comunicazione dei dati e di profilazione proprie del Titolare, di comunicazioni commerciali e di invio di materiale pubblicitario, effettuato dal Titolare, di soggetti appartenenti alle categorie merceologiche sopra elencate, di comunicazione dei dati alle altre società del Gruppo Cattolica che li tratteranno per propri scopi di marketing, di comunicazione dei dati ai soggetti appartenenti alle categorie merceologiche suddette che li tratteranno per propri scopi di marketing.

Ai sensi dell'art. 24, comma 1, lettere A), B) e D) e 42 e ss. del D.Lgs. n.196/2003 e s.m.i. il consenso al trattamento (compreso il trasferimento dei dati all'estero, anche extra UE) dei suddetti dati (esclusi quelli sensibili relativi allo stato di salute) per le correnti finalità amministrative e di gestione dei rapporti instaurati/instaurandi non è richiesto in quanto gli stessi sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge e/o di regolamento (normativa antiriciclaggio, di contrasto frode assicurativa), per l'esecuzione di obblighi derivanti dal contratto instaurando/in essere, ovvero nel caso di dati provenienti da albi, pubblici registri, atti e documenti conoscibili da chiunque.

Altrettanto il consenso non è previsto per il trattamento dei dati giudiziari in forza e virtù dell'art. 27 del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. e dell'Autorizzazione in vigore dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali al trattamento dei dati a carattere giudiziario da parte di privati, di enti pubblici economici e di soggetti pubblici, che specifica le rilevanti finalità di interesse pubblico del trattamento, i tipi di dati trattati e di operazioni eseguibili.

Ai sensi dell'art. 26, comma, 1, del D.Lgs. n. 196/2003 il consenso al trattamento dei dati sensibili e sanitari è necessario ed è richiesto anche dall'Autorizzazione in vigore del Garante per il trattamento dei dati sensibili da parte di diverse categorie di titolari, qualunque sia la modalità all'uopo utilizzata (ivi compreso anche il trasferimento dei dati all'estero, anche extra UE).

Ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i. è richiesto altresì il consenso espresso per la comunicazione dei dati agli altri soggetti sopra indicati, per le finalità e modalità descritte. Altresì i consensi (tanto degli interessati che, nelle sole ipotesi previste dal Titolo 10 del D.Lgs. n.196/2003 e altre norme applicabili, degli altri soggetti diversi da persone fisiche cui si riferiscono i dati) sono richiesti per le previste finalità di marketing, di profilazione e di invio di comunicazioni di marketing personalizzate proprie del Titolare, di invio di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario, effettuato dal Titolare, di soggetti appartenenti alle categorie merceologiche sopra elencate, di comunicazione dei dati alle altre società del Gruppo Cattolica che li tratteranno per propri scopi di marketing, di comunicazione dei dati ai soggetti appartenenti alle categorie merceologiche suddette che li tratteranno per propri scopi di marketing.

Il Titolare r.i.p.t.

PRIVACY

SOCIETA'	SEDE LEGALE
ABC Assicura S.p.A.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Agenzia Generale Agrifides S.r.l.	Roma, Via Ventiquattro Maggio 43
BCC Assicurazioni S.p.A.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
BCC Vita S.p.A.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
Berica Vita S.p.A.	Vicenza, Via Battaglione Framarin 18
C.P. Servizi Consulenziali S.p.A.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Cattolica Agricola S.a.r.l.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Cattolica Beni Immobili S.r.l.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Cattolica Immobiliare S.p.A.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Cattolica Services S.C.p.A.	Verona, Via Carlo Ederle 45
Lombarda Vita S.p.A.	Brescia, Corso Martiri della Libertà 13
Società Cattolica di Assicurazione Soc. Coop.	Verona, Lungadige Cangrande 16
Tua Assicurazioni S.p.A.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1
Tua Retail S.r.l.	Milano, Largo Tazio Nuvolari 1

PRIVACY

Consenso al trattamento dei dati personali

Preso visione dell'informativa sopra riportata resa per il trattamento dei dati ai sensi del D. Lgs. n. 196/2003, garantendo l'osservanza degli obblighi su di noi facenti capo per i dati nel caso comunicati al Titolare e riferiti a terzi, consapevoli, altresì, che in difetto di consenso il Titolare non potrà dar seguito alle operazioni di trattamento sottoposte a consenso espresso e specifico, con riferimento:

- al trattamento sopra descritto dei dati personali anche sensibili **per le finalità relative all'attività assicurativa e liquidativa**, ed alle relative modalità di svolgimento strettamente connesse all'attività detta, ed anche alla comunicazione agli altri soggetti sopra indicati nell'informativa, appartenenti alla catena assicurativa, al trattamento da parte di essi, nonché al trasferimento all'estero fuori dal territorio nazionale, anche extra UE, degli stessi dati (anche sensibili) sempre per le medesime finalità (assicurative e liquidative), per i casi nei quali non può essere effettuato senza il consenso;
 CONSENSO **NON CONSENSO**
- al trattamento suddetto dei dati personali **per finalità di marketing del Titolare**, (quali ad esempio l'invio del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale), ex artt. 23 e 130, commi 1 e 2, del D. Lgs. n. 196/2003, mediante l'utilizzo della posta ordinaria o del telefono - anche cellulare - tramite operatore, di interviste personali e con l'utilizzo di questionari, posta elettronica, telefax, o con sistemi automatizzati di chiamata, e messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo e delle relative modalità di svolgimento, informati che il consenso è facoltativo;
 CONSENSO **NON CONSENSO**
- al trattamento dei dati personali **per finalità di profilazione proprie del Titolare**, cosicché possa anche predisporre ed inviare, ex artt. 23 e 130, commi 1 e 2, D. Lgs. n. 196/2003, mediante anche l'utilizzo della posta ordinaria o del telefono - anche cellulare - tramite operatore, di interviste personali e con l'utilizzo di questionari, posta elettronica, telefax, o con sistemi automatizzati di chiamata, e messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo, proprie comunicazioni di marketing personalizzate, anche utilizzando i dati delle dette attività di profilazione, e quindi elaborate tenendo conto delle nostre esigenze e delle relative modalità di svolgimento, informati che il consenso è facoltativo;
 CONSENSO **NON CONSENSO**
- al trattamento suddetto **per finalità di comunicazioni commerciali ed invio di materiale pubblicitario effettuato dal Titolare**, ex artt. 23 e 130, del D. Lgs. n. 193/2003 e s.m.i. (tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta elettronica, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi di tipo Mms o Sms o di altro tipo) **di soggetti appartenenti alle categorie automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia**, informati che il consenso è facoltativo;
 CONSENSO **NON CONSENSO**
- **alla comunicazione dei dati personali alle altre società del Gruppo Cattolica** (confronta elenco allegato*) per finalità di *marketing* proprie di queste (quali ad esempio l'invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale), ex artt. 23 e 130, commi 1 e 2, D. Lgs. n. 196/2003 e s.m.i., tramite attività svolte mediante l'utilizzo della posta ordinaria, e del telefono - anche cellulare - tramite operatore, di interviste personali e con l'utilizzo di questionari, posta elettronica, telefax, o con sistemi automatizzati di chiamata e messaggi del tipo *Mms* o *Sms* o di altro tipo e delle relative modalità di svolgimento, informati che il consenso è facoltativo;
 CONSENSO **NON CONSENSO**
- alla comunicazione dei dati personali a soggetti **appartenenti alle categorie editoria, automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia**, per finalità di *marketing* proprie di questi, ex artt. 23 e 130, commi 1 e 2, D. Lgs. n. 196/2003, tramite attività svolte mediante l'utilizzo della posta ordinaria e del telefono, anche cellulare, tramite operatore di interviste personali e con l'utilizzo di questionari, posta elettronica, *telefax*, o con sistemi automatizzati di chiamata e messaggi del tipo *Mms* o *Sms* o di altro tipo e delle relative modalità di svolgimento, informati che il consenso è facoltativo.
 CONSENSO **NON CONSENSO**

QUESTIONARIO SANITARIO

AVVERTENZE: il Questionario Sanitario riporta la dichiarazione dell'Aderente, in qualità di Assicurato, sul proprio stato di salute e stile di vita. Prima di sottoscrivere la dichiarazione si raccomanda di leggere attentamente tutte le avvertenze riportate sul Modulo di Adesione. Il presente modulo deve essere sottoscritto a conferma delle risposte alle domande sopra riportate. In mancanza di sottoscrizione la garanzia non è operante. Non è possibile sottoscrivere la dichiarazione se viene risposto con un Sì anche a una sola domanda del Questionario Sanitario o se viene omessa anche una sola risposta. L'Aderente in qualità di Assicurato dichiara di aver preso visione e compilato il presente Questionario Sanitario in ogni sua parte, di aver risposto negativamente a ciascuna domanda e di non aver omesso alcuna risposta.

1. - La differenza tra la Sua altezza in centimetri ed il Suo peso in chilogrammi e 100 è superiore a 10 (ad es. altezza 175 cm – peso 70 kg - 100 = 175-70-100 = 5)?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	Peso: kg Altezza: cm
2. - Negli ultimi cinque anni ha sofferto di o soffre attualmente di o ha ricevuto cure per una o più delle seguenti malattie: neoplasie maligne di qualsiasi tipo, malattie dell'apparato cardiovascolare (cardiopatía, ischemico-dilatativa, infarti del miocardio, ipertensione arteriosa molto grave – pressione arteriosa minima almeno pari a 120 e/o pressione arteriosa massima almeno pari a 210 – valvulopatie cardiache, vasculopatie cerebrali e sistemiche gravi), malattie del sangue, malattie dell'apparato gastrointestinale (cirrosi epatiche, epatopatie croniche attive hbv e hcv correlate, malattie infiammatorie intestinali), malattie dell'apparato respiratorio (grave insufficienza respiratoria da enfisema, broncopneumopatia), malattie dell'apparato muscoloscheletrico (miastenia grave), malattie neurologiche o mentali (ictus cerebrale, morbo di Alzheimer, morbo di Parkinson, malattia del motoneurone, sclerosi a placche, psicopatie), malattie dell'apparato genitourinario (insufficienze renali croniche), malattie del sistema endocrino (diabete di tipo I insulino dipendente)?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
3. - Si è mai sottoposto a terapia radiante, chemioterapia oppure fa uso regolare di farmaci (ad eccezione di farmaci a contenuto ormonale, antidepressivi, anti-ipertensivi e antidiabetici orali per diabete di tipo II)?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
4. - Negli ultimi cinque anni ha subito interventi chirurgici o ricoveri in ospedale o in casa di cura, salvo in caso di appendicectomia, ernia inguinale, adeno-tonsillectomia, emorroidectomia, colecistectomia senza postumi, chirurgia estetica, parto?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
5. - Nella Sua parentela consanguinea (madre, padre, fratelli, sorelle) prima dell'età di 60 anni ci sono stati casi di malattie del cuore o della circolazione, ictus, diabete, malattie renali, tumori, malattie dei motoneuroni, malattia di Alzheimer, malattia di Parkinson?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
6. - Ha mai avuto malattie o subito infortuni i quali abbiano residuo postumi aventi un grado di invalidità permanente superiore al 36%?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
7. - Fa uso di prodotti contenenti nicotina?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
8. Pratica attività lavorative pericolose (ad es.: contatti con sostanze di tipo esplosivo, venefiche, chimiche, lavori su impalcature e/o ponti)?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
9. Pratica attività sportive pericolose (ad es.: rugby, pugilato, scalata di roccia, sci acrobatico, speleologia)?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	
10. In riferimento ad una delle patologie elencate al punto 1. è in attesa di risultati di consulti medici, esami medici o ricoveri ospedalieri (o in istituti di cura)?	<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO	

DICHIARAZIONI

Il sottoscritto dichiara di:

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: Consegnata 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.

Si richiede il trasferimento della posizione maturata nella forma pensionistica al fondo
CATTOLICAPREVIDENZAPERLAPENSIONE sì no

Tipologia di adesione collettiva

Contratti e accordi collettivi – regolamenti aziendali Accordi plurimi

L'Aderente, inoltre, dichiara:

- di avere ricevuto e letto attentamente il documento “Informazioni chiave per l'Aderente” e il documento “La mia pensione complementare”, versione standardizzata;
- di essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni generali di contratto e ogni altra documentazione attinente il prodotto, comunque disponibile sul sito www.cattolicaprevidenza.it;
- di aver sottoscritto la “Scheda dei 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 dei costi*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
- sulle informazioni contenute nel documento “Informazioni chiave per l'Aderente”;
- con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico del costo (ISC) riportato nel documento “Informazioni chiave per l'Aderente”;
- in merito ai contenuti del documento “La mia pensione complementare”, versione standardizzata, redatto in conformità alle istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
- circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.cattolicaprevidenza.it;
- circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento;
- di aver sottoscritto il “Questionario di Autovalutazione”;
- di autorizzare la Compagnia a richiedere l'addebito sul conto corrente indicato nel mandato per addebito diretto;
- di autorizzare la banca del debitore a procedere con l'addebito sul conto corrente indicato nel mandato per addebito diretto;
- in deroga alle disposizioni della normativa vigente che prevede la notifica del preavviso di addebito almeno 14 giorni di calendario prima della scadenza, che l'allegato A – consegnato contestualmente al mandato e nel quale sono indicati l'importo e la data di scadenza degli addebiti – vale come comunicazione di preavviso;
- che le informazioni fornite ai fini della compilazione del presente sono complete, veritiere ed esatte – ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti – assumendosi ogni responsabilità in merito alle medesime, anche se materialmente scritte da altri e si impegna a comunicare tempestivamente ogni variazione dei dati forniti;
- **di essere a conoscenza che Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa provvederà a riconoscere ai mezzi di pagamento utilizzati la seguente valuta:**
 - bonifico bancario: uguale a quella riconosciuta dalla banca ordinante;
 - assegno circolare/bancario/postale: la stessa data di presentazione del titolo se tratto sulla medesima banca della banca beneficiaria; 3 giorni lavorativi decorrenti dalla data di presentazione del titolo, se tratto su una banca diversa dalla banca beneficiaria;
 - carta di debito o carta di credito: uguale quella riconosciuta dalla banca ordinante;
 - SDD (Sepa Direct Debit): data di ricorrenza del pagamento;
- di essere a conoscenza che Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa invierà entro 30 giorni dalla data di adesione riportata nel presente modulo una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione al presente piano individuale pensionistico;
- **di essere stato informato della facoltà di esercitare il diritto di recesso, sulla base della normativa applicabile, mediante fax o lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviarsi entro 30 giorni dalla data di adesione riportata nel presente modulo;**
- di voler ricevere la corrispondenza all'indirizzo .

L'Aderente, essendo stato avvertito della possibilità di ricevere la documentazione contrattuale attraverso chiavetta USB (modalità non cartacea) o in modalità cartacea, sceglie la modalità:

NON CARTACEA (consegna su chiavetta USB)

CARTACEA

Dichiara altresì di disporre di adeguati strumenti tecnici e conoscenze che gli consentono di consultare e gestire autonomamente i documenti in formato file elettronico .PDF, archiviati sul supporto durevole.

Resta ferma la possibilità di richiedere gratuitamente al Collocatore copia cartacea della documentazione.

Dichiara inoltre di essere consapevole che la versione aggiornata dei predetti documenti è disponibile nel sito della Compagnia e/o presso il Collocatore.

DICHIARAZIONE DI INCASSO

Dichiaro che il premio di perfezionamento di euro XXXX è stato incassato, salvo buon fine, in data XXXX.

**Mezzo di pagamento del
premio di perfezionamento**

**Mezzo di pagamento del
premio per le rate successive**

**Mandato per addebito diretto
SEPA**

Attesto di aver verificato l'autenticità delle firme che precedono.

L'intermediario

L'Agenzia XXXX

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'Aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. **Conoscenza dei fondi pensione**

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

3. **A che età prevedi di andare in pensione?**
anni

4. **Quanto prevedi di percepire come pensione di base, rispetto al Tuo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?**
per cento

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

6. **Hai verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Tua pensione di base, tenendo conto della Tua situazione lavorativa?**

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

- 7 **Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)**

- 8 **Fra quanti anni prevedi di chiedere la prestazione pensionistica complementare?**

- 9 **In che misura sei disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Tua posizione individuale?**

PUNTEGGIO OTTENUTO

Il punteggio ottenuto va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

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

La scelta di un percorso *Life-Cycle* (o comparto *data target*) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'Aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

DICHIARAZIONI E FIRME (esito del questionario di autovalutazione)

- Il sottoscritto Aderente attesta che il **Questionario di autovalutazione è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.**
- RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**
Il sottoscritto Aderente, nell'attestare che il Questionario di autovalutazione non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione "CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE" non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento. Conferma la propria volontà a dare comunque seguito all'operazione.