



CATTOLICA PREVIDENZA  
PERLAPENSIONE

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO –  
FONDO PENSIONE (PIP)

GENERALI ITALIA S.P.A. (GRUPPO GENERALI)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5080  
Istituito in Italia



Via Marocchessa 14 – 31021  
Mogliano Veneto (Treviso)



+39 041 5492111



info.clienti.Vita@generali.com  
[cattolica@pec.generaligroup.com](mailto:cattolica@pec.generaligroup.com)



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

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 03/07/2023)

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

GENERALI ITALIA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 03/07/2023)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I costi nella fase di accumulo (1)

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	Non è previsto alcun costo
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente <sup>(1)</sup>	In percentuale, pari al 3,00% su ogni contributo versato, prelevate all'atto del versamento. La spesa viene applicata sui contributi a carico dell'iscritto – versati sia direttamente che tramite il datore di lavoro –, su quelli a carico del datore di lavoro e sui flussi di TFR.
– Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(2)</sup>	
✓ <b>GESTIONE PREVIDENZA</b> (gestione interna separata)	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.
✓ <b>EV Strategia Internazionale</b> (fondo interno)	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.
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali<sup>(3)</sup>:</b>	
– Anticipazione	Non è previsto alcun costo
– Trasferimento della Posizione Individuale ad altra forma pensionistica	Costi in cifra fissa: <b>60 euro</b>
– Riscatto totale o parziale	Non è previsto alcun costo
– Riallocazione della posizione individuale	<b>Gratuita</b> la prima operazione e <b>60 euro</b> per le successive
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non è previsto alcun costo
<i>(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.</i>	

- (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.
- (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.

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

### Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>GESTIONE PREVIDENZA</b>	4,38%	2,70%	2,11%	1,67%
<b>EV STRATEGIA INTERNAZIONALE</b>	4,38%	2,70%	2,11%	1,67%

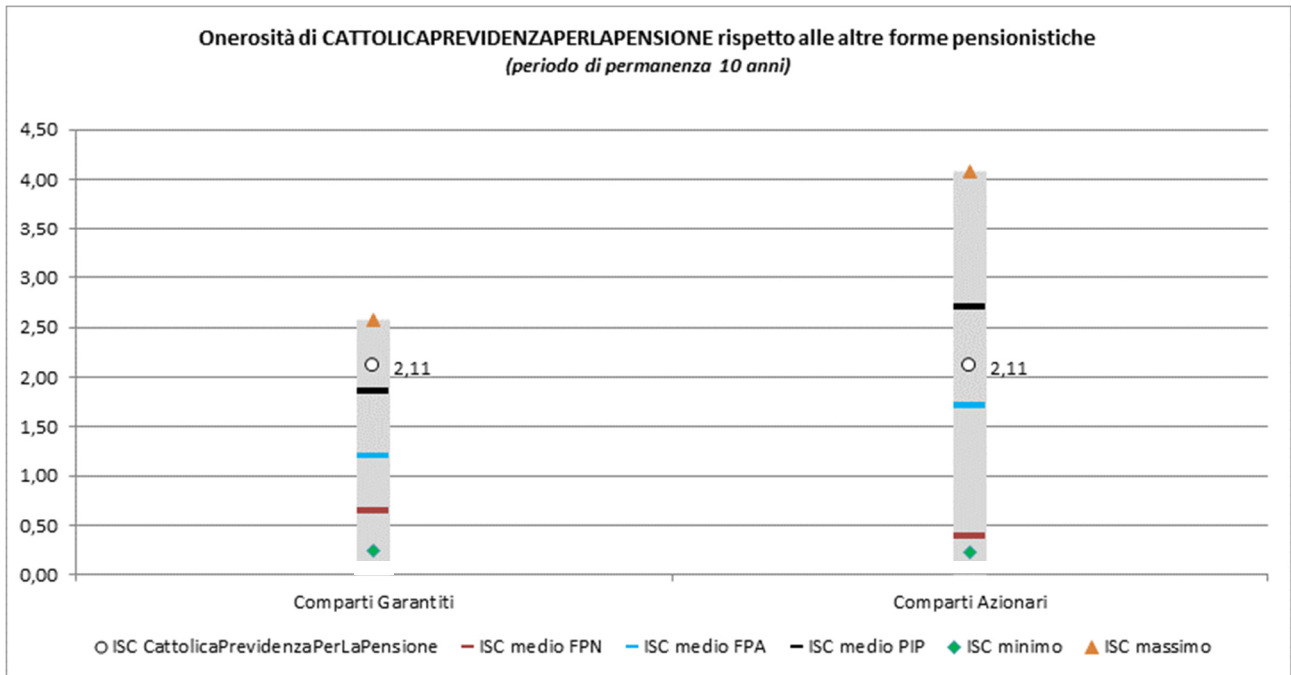


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di CATTOLICA PREVIDENZA PERLAPENSIONE è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## I costi nella fase di erogazione

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