



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

VERA VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.cattolicaprevenza.it](http://www.cattolicaprevenza.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

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

#### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 31/05/2021)

##### Premessa

<b>Quale è l'obiettivo</b>	VERA VITA PENSIONE SICURA è un <b>PIP</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . VERA VITA PENSIONE SICURA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).
<b>Come funziona</b>	VERA VITA PENSIONE SICURA opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
<b>Come contribuire</b>	VERA VITA PENSIONE SICURA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su <b>base individuale</b> . Se aderisci a VERA VITA PENSIONE SICURA la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li><li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento;</li><li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li><li>▪ <b>COPERTURA ACCESSORIA OBBLIGATORIA PER IL CASO DI MORTE</b> – in caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale che verrà erogata ai tuoi eredi o ai diversi beneficiari che ci avrai indicato sarà maggiorata di una percentuale variabile in ragione dell'Età Assicurativa raggiunta al momento del decesso. Si passa dal 100%, se il decesso avviene entro il 39° anno, al 10%, se avviene tra il 60° ed il 65°. Qualora, all'atto dell'adesione a VERA VITA PENSIONE SICURA, almeno una delle condizioni circa la tua situazione sanitaria, professionale e sportiva contenute nel Modulo di Adesione non risulti soddisfatta, oppure nei casi di esclusione o di limitazione di garanzia previsti dalle Condizioni Generali di Contratto o, in ogni caso, se l'Età Assicurativa al momento del decesso risulti superiore ai 65 anni, la percentuale di maggiorazione sarà pari allo 0,00%. L'ammontare della maggiorazione non potrà in ogni caso superare l'importo di 100.000,00 euro. Tale copertura accessoria è obbligatoria e si attiva automaticamente al momento dell'adesione.</li></ul>

- **COPERTURA ACCESSORIA FACOLTATIVA PER IL RISCHIO DI INVALIDITA'** – A seconda dell'opzione che potrai esercitare all'atto dell'adesione al PIP, a seguito dell'accertamento dell'Invalidità da parte della Compagnia, potrai beneficiare alternativamente:
  - a) della formula "Esonero". In tal caso VERA VITA SPA. si fa carico, in tua vece, del versamento dei contributi in via ricorrente programmati all'atto dell'adesione al PIP, per l'importo annuo di detti contributi e per il periodo della fase di accumulo oggetto dell'Esonero;
  - b) della formula "Anticipativa". In tal caso, in luogo dell'esonero dalla contribuzione, ti verrà corrisposto un capitale.

La sottoscrizione di tale copertura è facoltativa, puoi quindi decidere liberamente se avvalertene o meno. La copertura è finanziata attraverso versamenti aggiuntivi rispetto ai contributi in via ricorrente destinati ad alimentare le prestazioni pensionistiche, da corrispondersi per un periodo di pagamento prestabilito in ragione della durata della copertura e dell'Età assicurativa dell'Aderente alla decorrenza. Il premio in via ricorrente su base annua è determinato alla decorrenza della copertura sulla base dei parametri riportati nelle Condizioni Generali di Contratto, che tengono conto dell'importo annuo dei contributi oggetto dell'Esonero e dell'Età assicurativa dell'Aderente che intende sottoscrivere la copertura, rilevata alla decorrenza.

**Trasferimento** Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

**I benefici fiscali** Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



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

## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **4 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	ALTRE CARATTERISTICHE
<b>Popolare Vita Previdenza</b> (gestione separata)	garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA
<b>Popolare Vita Value</b> (fondo interno)	azionario	NO	
<b>Popolare Vita Bilanciato Global</b> (fondo interno)	bilanciato	NO	
<b>Popolare Vita Prudente</b> (fondo interno)	obbligazionario misto	NO	

<sup>(\*)</sup> Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

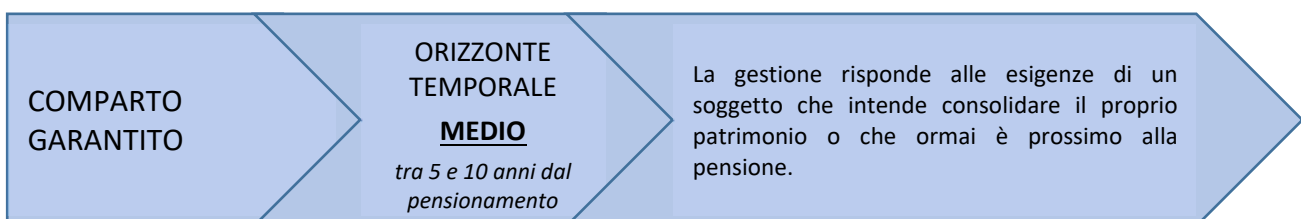
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Vera Vita Pensione Sicura nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web ([www.cattolicaprevidenza.it](http://www.cattolicaprevidenza.it)).

## I comparti

### POPOLARE VITA PREVIDENZA



- **Garanzia:** presente; la garanzia prevede che la misura annua di rivalutazione della posizione individuale collegata alla gestione interna separata non sia negativa, **non potendo risultare inferiore alla misura annua minima di rivalutazione garantita dalla Compagnia pari a 0,00%**.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/10/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 509.530.432
- **Rendimento netto del 2020:** 0,96%
- **Sostenibilità:**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	NO, non ne tiene conto
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'





## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione (1)

versam. iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Popolare Vita Previdenza		Popolare Vita Value		Popolare Vita Bilanciato Global		Popolare Vita Prudente	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 111.026	€ 4.119	€ 134.106	€ 4.975	€ 122.849	€ 4.558	€ 111.993	€ 4.155
	40	27	€ 76.884	€ 2.954	€ 88.463	€ 3.399	€ 82.911	€ 3.186	€ 77.385	€ 2.974
€ 5.000	30	37	€ 222.077	€ 8.239	€ 268.249	€ 9.952	€ 245.728	€ 9.116	€ 224.012	€ 8.311
	40	27	€ 153.793	€ 5.910	€ 176.960	€ 6.800	€ 165.852	€ 6.373	€ 154.796	€ 5.948

<sup>(1)</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né VERA VITA SPA né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [www.cattolicaprevidenza.it](http://www.cattolicaprevidenza.it). Sul sito web ([www.cattolicaprevidenza.it](http://www.cattolicaprevidenza.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

### Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

Entro 30 giorni dalla data di adesione, VERA VITA SPA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

### I rapporti con gli aderenti

VERA VITA SPA ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

VERA VITA SPA mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare VERA VITA SPA telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a VERA VITA PENSIONE SICURA devono essere presentati in forma scritta e possono essere indirizzati a:

VERA VITA SPA – Servizio Reclami  
c/o Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. – Servizio Reclami di Gruppo  
Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia)  
Fax: +39 045 8372902 – email: [reclami@veravitaassicurazioni.it](mailto:reclami@veravitaassicurazioni.it)



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

### Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a VERA VITA PENSIONE SICURA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di VERA VITA PENSIONE SICURA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).



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



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

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

VERA VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a VERA VITA PENSIONE SICURA, 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
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Spese di adesione</b></li> </ul>	<p>Costi in cifra fissa: <b>25,00 euro</b> da prelevare contestualmente al primo contributo versato; resta inteso che, ove quest'ultimo affluisca al PIP ad adesione già avvenuta, la loro corresponsione, comunque dovuta all'atto dell'adesione, avverrà mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia secondo le medesime modalità previste dall'Art.3 delle Condizioni Generali di Contratto per i flussi contributivi destinati ad alimentare il PIP.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b></li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Direttamente a carico dell'aderente</li> </ul>	<p>Costi in percentuale su ciascun contributo versato (al netto delle spese di adesione se si tratta del primo contributo versato): <b>2,50%</b>. Le somme che affluiscono al PIP a titolo di trasferimento da altre forme pensionistiche complementari o di reintegro delle anticipazioni percepite <b>non sono gravate da alcun onere</b>.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Indirettamente a carico dell'aderente<sup>(1)</sup>:</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <i>Popolare Vita Previdenza (gestione interna separata)</i></li> </ul>	<p>Costo prelevato annualmente sul rendimento dalla gestione interna separata ottenuto dalla somma delle seguenti commissioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• una commissione base, pari ad <b>1,55 punti percentuali</b> di rendimento realizzato;</li> <li>• una commissione variabile, pari a <b>0,20 punti percentuali per ciascun punto percentuale di rendimento della gestione interna separata eccedente il 5%</b>; per la frazione di punto, tale commissione si applica in proporzione.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <i>Popolare Vita Value (fondo interno)</i></li> </ul>	<p>Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: <b>1,80%</b></p>

✓ <i>Popolare Vita Bilanciato Global (fondo interno)</i>	Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: <b>1,80%</b>
✓ <i>Popolare Vita Prudente (fondo interno)</i>	Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: <b>1,65%</b>
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	<b>non previste</b>
– Trasferimento della Posizione Individuale ad altra forma pensionistica ai sensi dell'art. 12 del Regolamento del PIP:	Costi in cifra fissa, a copertura degli oneri amministrativi sostenuti dalla Compagnia: <b>25,00 euro</b>
– Trasferimento della Posizione Individuale ad altra forma pensionistica ai sensi dell'art. 22 del Regolamento del PIP:	<b>non previste</b>
– Riscatto	<b>non previste</b>
– Riallocazione della posizione individuale	<b>non previste</b>
– Riallocazione del flusso contributivo	<b>non previste</b>
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<b>€ 3</b> (su ciascuna rata di rendita erogata)
• <b>Spese e premi per prestazioni accessorie (da sostenere per le coperture accessorie ad adesione obbligatoria)</b>	
Premiorienza dell'aderente:	Spese per coperture di puro rischio incluse nelle spese <b>indirettamente a carico dell'Aderente</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>0,10 punti percentuali</b>, già incluse nelle commissioni prelevate annualmente sul rendimento dalla gestione interna separata;</li> <li>• <b>0,10%</b>, già incluse nelle commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio dei Fondi Interni</li> </ul>
<i>(1) le commissioni riportate non includono i costi che gravano a consuntivo sul patrimonio della gestione interna separata e dei Fondi interni per spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli Aderenti, oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, contributo di vigilanza dovuto alla COVIP ai sensi di legge, la quota di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile di VERA VITA PENSIONE SICURA, eventuali imposte e tasse.</i>	

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di VERA VITA PENSIONE SICURA, 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
POPOLARE VITA PREVIDENZA	3,93%	2,53%	2,04%	1,68%
POPOLARE VITA VALUE	4,18%	2,78%	2,29%	1,93%
POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL	4,77%	3,38%	2,89%	2,53%
POPOLARE VITA PRUDENTE	4,03%	2,63%	2,14%	1,78%

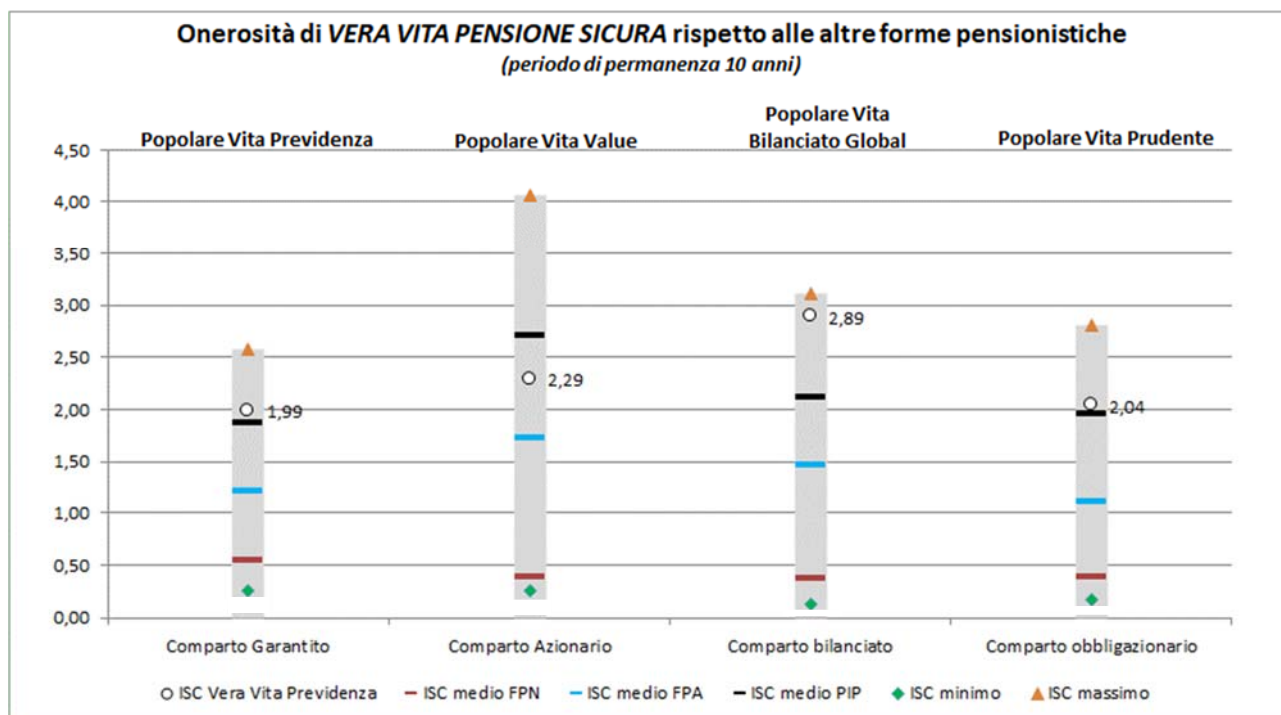


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di VERA VITA PENSIONE SICURA 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 VERA VITA PENSIONE SICURA 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 l'impresa trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione, pari a 0,80% della rendita annua maggiorato di tante volte lo 0,10% per quante sono le rate di rendita dovute nell'anno. Tali spese sono già conteggiate nel calcolo dei "coefficienti di conversione".

Ti verranno inoltre applicate delle commissioni prelevate in fase di rivalutazione annuale della rendita in erogazione, che ti saranno rese note unitamente alla comunicazione relativa alla gestione separata cui sarà collegata detta rendita.



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





## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

### Parte II 'Le informazioni integrative'

VERA VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dal 31/05/2021)

##### Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Se sei un lavoratore dipendente, il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi aggiuntivi** rispetto a quello che hai previsto.

##### Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della politica di investimento definita per ciascun comparto del fondo.

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

Le risorse di VERA VITA PENSIONE SICURA sono gestite direttamente da VERA VITA, nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

##### I rendimenti e i rischi dell'investimento

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

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa.

Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente tuttavia che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

## La scelta del comparto

VERA VITA PENSIONE SICURA ti offre la possibilità di scegliere tra **4 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte. VERA VITA PENSIONE SICURA ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti, con le seguenti limitazioni: *se - al momento dell'adesione o nel corso della fase di accumulo - la tua età anagrafica risulta inferiore ai 60 anni, puoi scegliere se investire in un solo fondo interno oppure in una combinazione libera di fondi interni o di fondi interni e gestione interna separata a condizione che la quota di capitale investito in quest'ultima non superi il 30%; viceversa se - al momento dell'adesione o nel corso della fase di accumulo - la tua età anagrafica è di almeno 60 anni, puoi optare per un qualsiasi comparto sopraelencato o combinare liberamente gli stessi.*

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

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

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione, fermo restando il requisito anagrafico richiesto, puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

## Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

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

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

**Benchmark**: parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento del fondo interno o della gestione interna separata ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

**Beneficiario**: è la persona fisica o altro soggetto giuridico che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

**Corporate (emittenti)**: emittenti societari non governativi e non sovranazionali.

**COVIP**: Commissione di vigilanza sui fondi pensione.

**Decreto**: Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 (e successive modificazioni e integrazioni), che disciplina le forme di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio.

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

**ETF**: Exchange traded funds. Si tratta di fondi di investimento che hanno la stessa composizione di un determinato indice di borsa; i certificati rappresentativi delle quote sono ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato.

**Fondo Interno**: portafoglio di valori mobiliari, che costituisce patrimonio separato, autonomo e non distraibile dal fine previdenziale cui è destinato.

**Gestione interna separata**: speciale forma di gestione del patrimonio di attivi, separato, autonomo e non distraibile dal fine previdenziale cui è destinato. Il rendimento non viene 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) ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, dividendi ed effettivi realizzi di plus e minusvalenze.

**Investment grade:** si veda la voce "Rating o merito creditizio".

**IVASS:** Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nel settore assicurativo.

**Modulo di Adesione:** documento che raccoglie la manifestazione scritta della volontà di aderire al Fondo pensione. In esso vengono quindi altresì riportati i dati identificativi dell'Aderente e dei Beneficiari e riassunte le caratteristiche del contratto.

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

**PIP:** Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo.

**Posizione Individuale:** capitale accumulato di pertinenza di ciascun Aderente.

**Rating o merito creditizio:** è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti. Le primarie agenzie di rating prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato.

Il termine "investment grade" viene riferito ad emittenti (Stati o Imprese) o emissioni di strumenti finanziari di natura obbligazionaria con elevati livelli di solvibilità e di credito. Per la primaria agenzia Standard & Poor's la scala di codici alfanumerici va da "AAA" a "D"; il livello più basso dell'"investment grade" è "BBB-" (Baa3 per Moody's).

**Recesso:** facoltà dell'Aderente, entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, di liberarsi e di liberare la Compagnia da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

**Rendita:** è la somma erogata dalla Compagnia secondo una rateazione prestabilita. La Rendita può essere vitalizia, reversibile o certa.

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

**Strumenti Derivati:** attività finanziaria il cui valore è collegato al prezzo di mercato di uno strumento sottostante (ad esempio: un'azione, un indice, una valuta o un tasso di interesse).

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

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

**TFR:** Trattamento di Fine Rapporto (Art. 2120 del Codice Civile; legge n. 297 del 29 maggio 1982).

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

## Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

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



Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web ([www.cattolicaprevenza.it](http://www.cattolicaprevenza.it)).

È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.


## I comparti. Caratteristiche

### POPOLARE VITA PREVIDENZA

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che sceglie un comparto con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio o è ormai prossimo alla pensione.
- **Garanzia:** la garanzia prevede che al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento la posizione individuale collegata alla gestione interna separata in base alla quale ti sarà calcolata la prestazione ad essa relativa non potrà essere inferiore al capitale investito nel comparto (al netto degli eventuali importi di detta posizione anticipati e non reintegrati, riscattati o riallocati). La medesima garanzia opera anche prima del pensionamento, nei seguenti casi di riscatto della posizione individuale:
  - decesso;
  - invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;
  - inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.



**AVVERTENZA:** Le caratteristiche della garanzia offerta possono variare nel tempo. Qualora vengano previste condizioni diverse dalle attuali, la società comunicherà agli aderenti interessati gli effetti conseguenti.

- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.
    -  *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
  - **Politica di gestione:** orientata verso titoli di debito di lunga durata (duration 16 anni, variabile in funzione delle valutazioni sulle prospettive d'andamento dei tassi di interesse).  
La politica di investimento è connessa alle regole contabili utilizzate per la determinazione del rendimento. In particolare, in base a tali regole, le attività vengono contabilizzate al valore di carico, definito anche "costo storico" e, quando vendute o giunte a scadenza, al valore di realizzo o di 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 ramo I ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, interessi dividendi ed effettivi realizzi di plus e minusvalenze in rapporto alla giacenza media delle attività.
  - **Strumenti finanziari:** in prevalenza titoli a reddito fisso, di pronta liquidabilità, preferibilmente caratterizzati dalla presenza di cedole, in modo da massimizzare la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo, tenendo conto del vincolo di garanzia di rendimento minimo e non rinunciando a cogliere opportunità d'investimento tali da consentire extra-rendimenti oltre il livello della garanzia. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli di natura azionaria e da titoli di natura immobiliare.
  - **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti pubblici e privati con rating elevato (*investment grade*); il rating può essere inferiore all'*investment grade* per il 10% della componente obbligazionaria.
  - **Aree geografiche di investimento:** investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse.
- **Benchmark:** Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

### POPOLARE VITA VALUE

- **Categoria del comparto:** azionario.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o

sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



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

- **Politica di gestione:** orientata verso titoli di natura azionaria (fino al 100%).
  - **Strumenti finanziari:** titoli di capitale - negoziati sul mercato dei capitali – e altre attività di natura azionaria; titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria.
  - **Categorie di emittenti e settori industriali:** gli investimenti di natura azionaria sono effettuati in titoli di emittenti di elevata e media capitalizzazione, in assenza di limiti di dimensione o settore di appartenenza; la componente obbligazionaria è principalmente composta da titoli governativi e di organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura contenuta.
  - **Aree geografiche di investimento:** investimenti principalmente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'area Europa.
- **Benchmark:** 20,00% **MTS Italy BOT Ex-Bank of Italy** (ticker Bloomberg MTSIBOTO Index) e 80,00% **DJ STOXX STRONG VALUE 20 RETURN INDEX** (ticker Bloomberg SV2R).

## POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL

- **Categoria del comparto:** bilanciato.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



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

- **Politica di gestione:** prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale. La componente azionaria non può essere comunque superiore al 70%.
  - **Strumenti finanziari:** titoli di capitale - negoziati sul mercato dei capitali – e altre attività di natura azionaria; titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria.
  - **Categorie di emittenti e settori industriali:** gli investimenti di natura azionaria sono effettuati in titoli di emittenti di elevata e media capitalizzazione, in assenza di limiti di dimensione o settore di appartenenza; la componente obbligazionaria è principalmente composta da titoli societari, governativi e di organismi sopranazionali.
  - **Aree geografiche di investimento:** il comparto adotta una strategia di diversificazione a livello globale.
- **Benchmark:** 40% **JPM GBI Global ex-EMU Unhedged in Eur** (ticker Bloomberg JPBXECU Index); 5% **Merrill Lynch Euro Inflation-Linked Index** (ticker Bloomberg EG0I Index); 5% **Merrill Lynch Euro Corporate Index** (ticker Bloomberg ER00 Index); 15% **S&P 100 Total Return** (ticker Bloomberg SPTR100 Index); 20% **DJ Eurostoxx 50 Total Return** (ticker Bloomberg SX5T Index); 15% **MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets** (ticker Bloomberg NDDUEEGF Index).

## POPOLARE VITA PRUDENTE

- **Categoria del comparto:** obbligazionario misto.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



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

- Politica di gestione: prevalentemente orientata verso titoli di natura obbligazionaria (duration tra 3 e 10 anni); è possibile una componente in titoli di natura azionaria (comunque non superiore al 30%).
- Strumenti finanziari: titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli di capitale - negoziati sul mercato dei capitali – e altre attività di natura azionaria.
- Categorie di emittenti e settori industriali: gli investimenti di natura azionaria sono effettuati in titoli di emittenti di elevata e media capitalizzazione, in assenza di limiti di dimensione o settore di appartenenza; la componente obbligazionaria è principalmente composta da titoli societari, governativi e di organismi sopranazionali. Sono presenti investimenti in titoli obbligazionari di emittenti esposti ad un rischio credito e di emittenti dei cc.dd. Paesi emergenti.
- Aree geografiche di investimento: il comparto adotta una strategia di diversificazione a livello globale.
- **Benchmark**: 60% **JPM EMU INVESTMENT GRADE** (ticker Bloomberg JPMGEMUI Index); 20% **ML US Corp Large Cap 1-10 Year** (ticker Bloomberg C5AL Index); 10% **ML GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT INDEX** (ticker Bloomberg WOGI Index); 10% **MSCI World Index** (ticker Bloomberg MSDUWI Index).

## I comparti. Andamento passato

### POPOLARE VITA PREVIDENZA

Data di avvio dell'operatività del comparto:	15/10/2008
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	509.530.432

#### Informazioni sulla gestione delle risorse

Le risorse sono interamente gestite dalla Compagnia VERA VITA SPA.

La Compagnia ha la responsabilità esclusiva per l'attività della gestione interna separata nei confronti degli Aderenti, anche qualora affidi ad intermediari abilitati la gestione degli investimenti. Alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione del patrimonio della gestione interna separata a ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 – 20121 Milano (MI) – Italia.

La gestione è rivolta prevalentemente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario ed è effettuata anche tenendo conto del criterio di determinazione dei rendimenti basato sulla valutazione delle attività al 'costo storico'. Lo stile di gestione adottato individua i titoli guardando agli aspetti di solidità dell'emittente e privilegiando la stabilità del flusso cedolare nel tempo. Le scelte di gestione tengono conto anche delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. In particolare, la gestione del rischio è effettuata mediante strumenti per l'analisi della rischiosità coerenti con l'orizzonte temporale di lungo periodo che caratterizza gli investimenti.

La politica d'investimento mira a mantenere costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e a perseguire la stabilità di performance positive nel corso del tempo, tenendo conto del vincolo di garanzia di rendimento minimo. Gli indicatori monitorati sono: la duration media del portafoglio ed il gap rispetto alla duration delle passività di riferimento, l'esposizione alle principali asset class, il rendimento del portafoglio, il turnover di portafoglio. L'attività di gestione viene comunque sempre condotta tenendo presente i profili di ALM- Asset & Liability Management, con particolare attenzione alle analisi dei flussi di cassa relativi ad attività finanziarie e passività assicurative.

Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici e ambientali.

Nel corso del 2020 si registra un decremento pari a 6 mln euro di titoli governativi italiani e un corrispondente incremento di 42 mln euro in titoli governativi extra Italia (scadenze più lunghe). Ne consegue un allungamento di duration per chiudere il mismatch con la duration dei passivi.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2020.

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario<sup>(\*)</sup>**

Obbligazionario (Titoli di debito)		100%	
Titoli di Stato	77%	Titoli <i>corporate</i>	22%
Emittenti Governativi	Sovranaz. 42%	(tutti quotati)	OICR 1%
77%			

<sup>(\*)</sup> Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

Titoli di debito	100%
Italia	58%
Altri Paesi dell'Area euro	39%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0%
Altri Paesi extra U.E.	3%

**Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti**

Liquidità (in % del patrimonio)	0,05%
<i>Duration</i> media (componente obbligazionaria)	11,7 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione ( <i>turnover</i> ) del portafoglio <sup>(*)</sup>	0,33

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

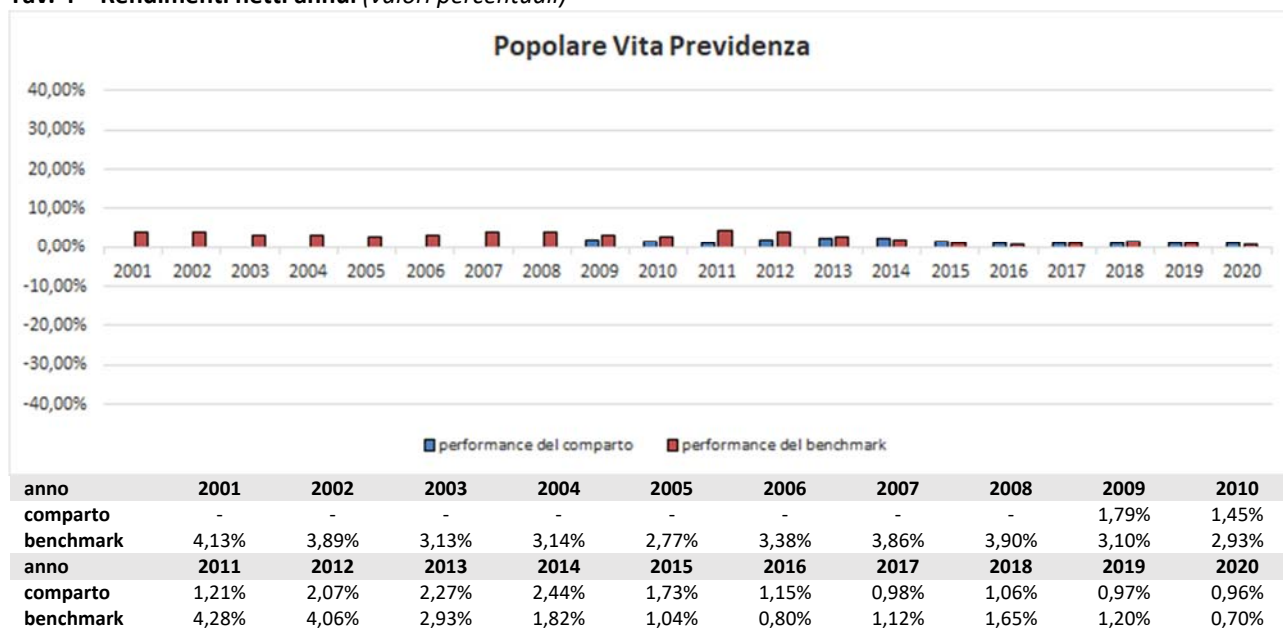
## Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

**Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)<sup>(1)</sup>**



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

<sup>(1)</sup> La gestione separata Popolare Vita Previdenza è operativa dal 15 ottobre 2008; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2009.



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

## Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

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

**Tav. 5 – TER**

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	1,41%	1,55%	1,55%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,01%
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>1,41%</b>	<b>1,55%</b>	<b>1,56%</b>
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,46%	0,39%	0,37%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>1,87%</b>	<b>1,94%</b>	<b>1,93%</b>



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



## POPOLARE VITA VALUE

Data di avvio dell'operatività del comparto:	12/11/2008
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	35.267.716

### Informazioni sulla gestione delle risorse

La Compagnia ha la responsabilità esclusiva per l'attività del fondo interno nei confronti degli Aderenti, anche qualora affidi ad intermediari abilitati la gestione degli investimenti. Alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione del patrimonio del fondo interno a ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 – 20121 Milano (MI) – Italia.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

Nel corso dell'anno, il peso azionario è stato ribilanciato e mantenuto in linea/leggermente superiore rispetto al parametro di riferimento (80%). L'investimento azionario si è concentrato prevalentemente sui titoli che compongono il benchmark (composto da 20 azioni europee con approccio value) e rivisto nel quarto trimestre a seguito della revisione annuale dell'indice stesso. Tale ribilanciamento dei componenti avvenuto a settembre, ha subito una modifica della sua composizione rilevante per paese e tipologia di capitalizzazione. Per tale regione, a seguito dei nuovi ingressi, sono state effettuate dei ribilanciamenti con acquisti di titoli in valuta (Norvegia, Svezia e Polonia) per circa il 20%. Tale attività, ha comportato un investimento temporaneo in titoli di settori simili appartenenti all'area euro, che ha rilevato uno scostamento rispetto al parametro di riferimento.

La componente obbligazionaria, coerentemente con il relativo benchmark, è investita in titoli di Stato italiano a breve scadenza.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni sulla composizione degli attivi del fondo interno con riferimento alla fine dell'anno solare 2020.

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia<sup>(\*)</sup>**

<b>Azionario</b>				<b>88%</b>
<b>Obbligazionario</b>				<b>12%</b>
<b>Titoli di Stato</b>		<b>49%</b>	<b>Titoli corporate</b>	<b>OICR</b>
<b>Emittenti governativi</b>	<b>49%</b>	<b>Sovranazionali</b>	<b>0%</b>	<b>51%</b>

*(\*) Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.*

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

<b>OICR azionari</b>	
Italia	17%
Altri Paesi area Euro	46%
Altri Paesi UE	9%
Altri Paesi extra UE	28%
<b>Titoli di Stato</b>	
Italia	100%
<b>OICR obbligazionari</b>	
Italia	100%

**Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti**

Liquidità (in % del patrimonio)	9%
Duration media (componente obbligazionaria)	0,39 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	31%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio <sup>(*)</sup>	1,15

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

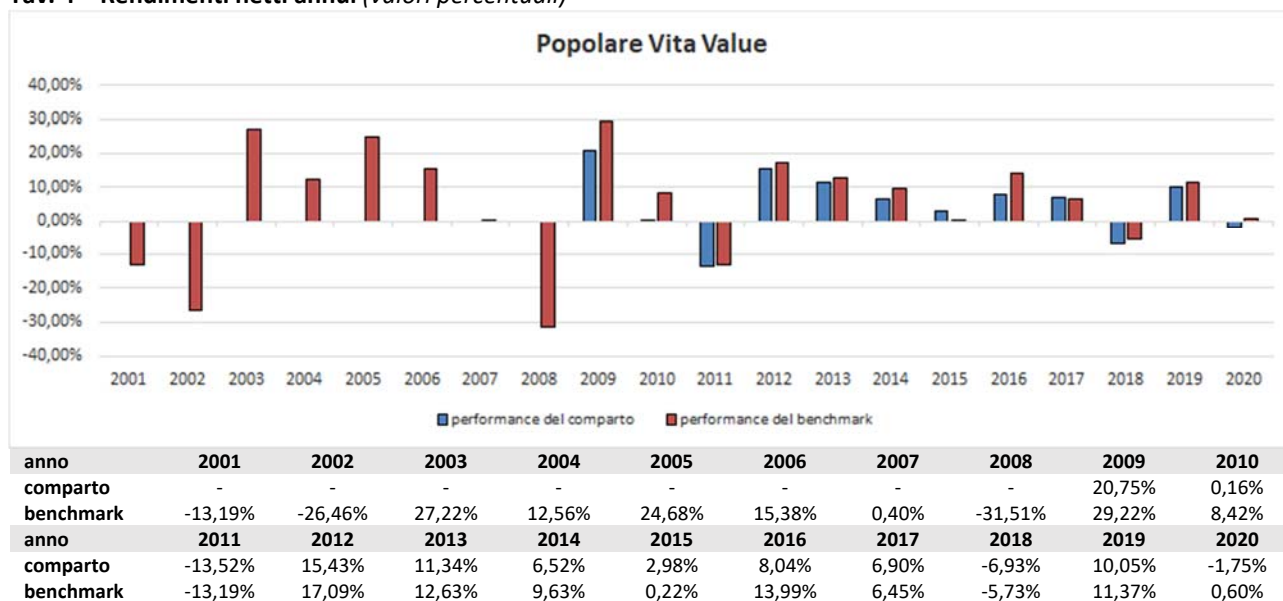
## Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

**Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)<sup>(1)</sup>**



**Benchmark:** 20,00% MTS Italy BOT Ex-Bank of Italy e 80,00% DJ STOXX STRONG VALUE 20 RETURN INDEX

<sup>(1)</sup> Il fondo interno Popolare Vita Value è operativo dal 12 novembre 2008; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2009.



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

## Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

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

**Tav. 5 – TER**

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria	1,72%	1,60%	1,44%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,72%	1,60%	1,44%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,01%	0,01%
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>1,72%</b>	<b>1,61%</b>	<b>1,45%</b>
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,46%	0,45%	0,42%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>2,18%</b>	<b>2,06%</b>	<b>1,87%</b>



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

## POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL

Data di avvio dell'operatività del comparto:	07/08/2013
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	64.768.982

### Informazioni sulla gestione delle risorse

La Compagnia ha la responsabilità esclusiva per l'attività del fondo interno nei confronti degli Aderenti, anche qualora affidi ad intermediari abilitati la gestione degli investimenti. Alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione del patrimonio del fondo interno a ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 – 20121 Milano (MI) – Italia.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

Durante l'anno 2020, la componente azionaria di carattere internazionale presente in portafoglio è stata gestita in maniera dinamica: se nella prima parte dell'anno il posizionamento è stato di carattere prudentiale, caratterizzato da una esposizione inferiore al 50%, il secondo semestre è stato caratterizzato da maggiore costruttività su tale asset class. Pertanto in una prima fase è stata riportata alla neutralità l'esposizione, successivamente nell'ultimo trimestre la posizione è stata incrementata nell'intorno del 52%.

Il posizionamento nel corso dell'anno della componente obbligazionaria è stato finalizzato ad un graduale incremento della duration del portafoglio mantenendo una componente legata ai titoli Inflation Linked area euro e corporate.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni sulla composizione degli attivi del fondo interno con riferimento alla fine dell'anno solare 2020.

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia<sup>(\*)</sup>**

<b>Quote di OICR</b>		<b>100,00%</b>
<b>Azionari</b>	<b>51%</b>	<b>Obbligazionari governativi</b>
		<b>44%</b>
		<b>Obbligazionari corporate</b>
		<b>5%</b>

(\*) Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.

**Tav. 2 – Investimenti per area geografica**

<b>OICR obbligazionari</b>	
Italia	28%
Altri Paesi dell'U.E.	69%
Stati Uniti	1%
Altri Paesi O.C.S.E.	2%
<b>OICR azionari</b>	
Italia	6%
Altri Paesi dell'U. E.	3%
Stati Uniti	85%
Altri Paesi O.C.S.E.	2%
Paesi non O.C.S.E.	4%

**Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti**

Liquidità (in % del patrimonio)	2%
Duration media (componente obbligazionaria)	0 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	4%
Tasso di rotazione ( <i>turnover</i> ) del portafoglio <sup>(*)</sup>	0,44

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

### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

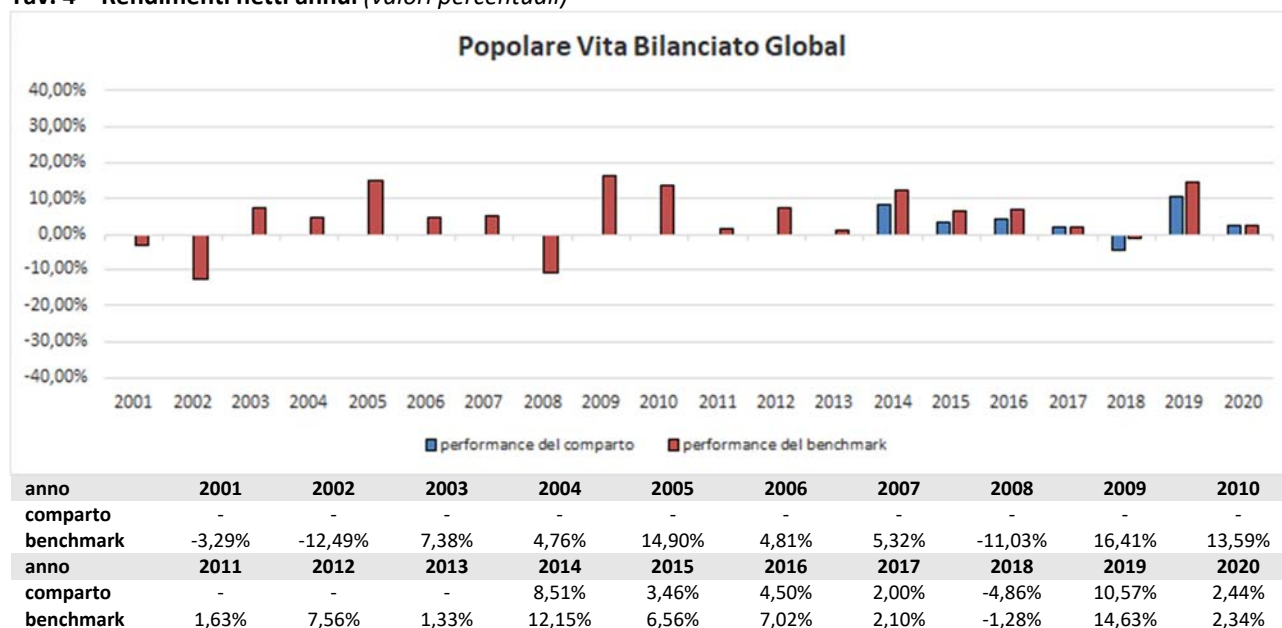
Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

✓ il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

**Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)<sup>(1)</sup>**



**Benchmark:** 40% JPM GBI Global ex-EMU Unhedged in Eur; 5% Merrill Lynch Euro Inflation-Linked Index; 5% Merrill Lynch Euro Corporate Index; 15% S&P 100 Total Return; 20% DJ Eurostoxx 50 Total Return; 15% MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets.

<sup>(1)</sup> Il fondo interno Popolare Vita Bilanciato Global è operativo dal 7 agosto 2013; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2014.



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

### **Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi**

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

**Tav. 5 – TER**

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria	1,59%	1,55%	1,55%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,59%	1,55%	1,55%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,29%	0,00%	0,01%
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>1,88%</b>	<b>1,55%</b>	<b>1,56%</b>
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,46%	0,47%	0,44%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>2,34%</b>	<b>2,02%</b>	<b>2,00%</b>



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

## POPOLARE VITA PRUDENTE

Data di avvio dell'operatività del comparto:	08/06/2017
Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):	22.150.102

### Informazioni sulla gestione delle risorse

La Compagnia ha la responsabilità esclusiva per l'attività del fondo interno nei confronti degli Aderenti, anche qualora affidi ad intermediari abilitati la gestione degli investimenti. Alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione del patrimonio del fondo interno a ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 – 20121 Milano (MI) – Italia.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

Durante l'anno 2020, la componente azionaria presente in portafoglio è stata gestita in maniera dinamica: se nella prima parte dell'anno il posizionamento è stato di carattere prudenziale, inferiore al 10% e in sottopeso rispetto al parametro di riferimento, il secondo semestre è stato caratterizzato da maggiore costruttività su tale asset class. Pertanto in una prima fase è stata riportata alla neutralità l'esposizione, successivamente nell'ultimo trimestre la posizione è passata in sovrappeso.

Il posizionamento nel corso dell'anno della componente obbligazionaria, è stato finalizzato ad un allineamento della duration del portafoglio governativo area euro rispetto al parametro di riferimento, chiudendo la posizione di leggero sottopeso di fine anno: il percorso ad un orientamento monetario e fiscale accomodante intrapreso del 2020 da parte delle principali Banche Centrali a supporto dell'economia non presupponeva una posizione prudente e pertanto sono stati effettuati degli acquisti in titoli di stato a medio e lungo termine.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni sulla composizione degli attivi del fondo interno con riferimento alla fine dell'anno solare 2020.

#### Tav. 1 – Investimenti per tipologia<sup>(\*)</sup>

<b>Quote di OICR</b>				<b>100%</b>	
Azionari	<b>10%</b>	Obbligazionari governativi	<b>70%</b>	Obbligazionari corporate	<b>20%</b>

*(\*) Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.*

#### Tav. 2 – Investimenti per area geografica

OICR obbligazionari	
Italia	21 %
Altri Paesi dell'U.E.	48%
Stati Uniti	27%
Altri Paesi O.C.S.E.	4%
OICR azionari	
Italia	14%
Altri Paesi dell'U. E.	1%
Stati Uniti	83%
Giappone	1%
Altri Paesi O.C.S.E.	1%

#### Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	3%
<i>Duration</i> media (componente obbligazionaria)	0,39 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	28%
Tasso di rotazione ( <i>turnover</i> ) del portafoglio <sup>(*)</sup>	0,40

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

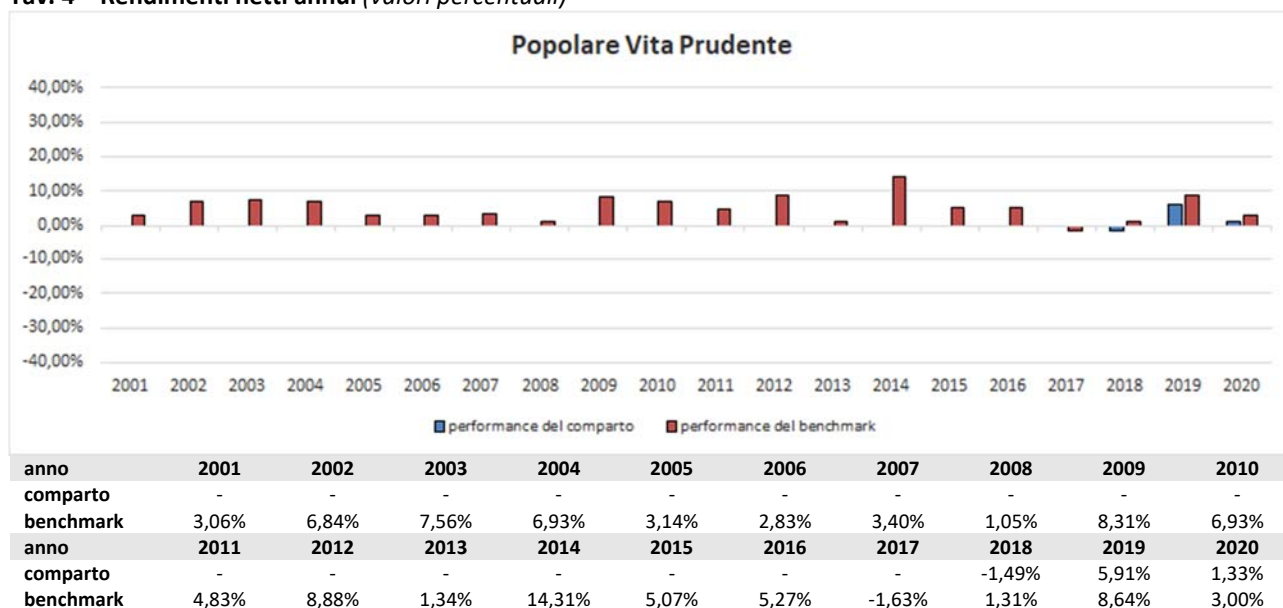
## Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

**Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)<sup>(1)</sup>**



**Benchmark:** 60% JPM EMU INVESTMENT GRADE, 20% ML US Corp Large Cap 1-10 Year, 10% ML GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT INDEX, 10% MSCI World Index.

<sup>(1)</sup> Il fondo interno Popolare Vita Prudente inizia la sua operatività nel corso dell'anno 2017, pertanto non sono ancora disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2018.



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

## Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

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

**Tav. 5 – TER**

	2018	2019	2020
Oneri di gestione finanziaria	0,97%	1,25%	1,35%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,97%	1,25%	1,35%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,00%	0,00%	0,02%
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>0,97%</b>	<b>1,25%</b>	<b>1,37%</b>
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,46%	0,88%	0,72%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>1,43%</b>	<b>2,13%</b>	<b>2,09%</b>



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



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

### Parte II 'Le informazioni integrative'

VERA VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti (in vigore dal 31/05/2021)

##### Il soggetto istitutore/gestore

VERA VITA SPA - già denominata POPOLARE VITA S.p.A. - (la Compagnia) è una società per azioni quotata presso la Borsa Italiana S.p.A., con Sede Legale in Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona (VR) – Italia.

La Compagnia è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con provvedimento dell'ISVAP n. 1762 del 21 dicembre 2000, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 1 del 2 gennaio 2001; è iscritta con il n. 01.00137 all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione e ha durata fino al 31 dicembre 2050.

La Compagnia è autorizzata all'esercizio delle attività ricomprese nei Rami Vita e Danni, di cui all'art. 2, d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209, di seguito elencati:

##### Rami Vita

I – Le assicurazioni sulla durata della vita umana;

III – Le assicurazioni, di cui ai rami I e II, le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento;

IV – L'assicurazione malattia e l'assicurazione contro il rischio di non autosufficienza che siano garantite mediante contratti a lunga durata, non rescindibili, per il rischio di invalidità grave dovuta a malattia o a infortunio o a longevità;

V – Le operazioni di capitalizzazione;

VI - Le 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.

##### Rami Danni

1 – Infortuni;

2 – Malattia.

La Compagnia fa parte del Gruppo Assicurativo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n.019, ed è soggetta alla Direzione e al Coordinamento della Società Cattolica di Assicurazione S.p.A..

Il capitale sociale di VERA VITA S.p.A. sottoscritto e versato è pari a Euro 219.600.005,00 suddiviso in n. 43.920.001 azioni da nominali Euro 5 cadauna, così ripartito:

- n. 28.548.001 azioni intestate a Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. (Gruppo Assicurativo Cattolica Assicurazioni), per un ammontare complessivo di euro 142.740.003, pari al 65% del capitale sociale;

- n. 15.372.000 azioni intestate a Banco BPM S.p.A. (Gruppo Bancario Banco BPM), per un ammontare complessivo di euro 76.860.000, pari al 35% del capitale sociale.

Il **Direttore Generale** di VERA VITA S.p.A. in carica è Roberto Raichi nato a Milano il 19 marzo 1963.

Il **Consiglio di Amministrazione**, in carica fino all'assemblea di approvazione del bilancio al 31 dicembre 2020, è così composto:

Generalità	Carica
Mario Anolli nato a Alba (CN) il 10/06/1963	Presidente
Paola Grossi nata a Roma il 30/01/1954	Vice Presidente
Marco Passafiume Alfieri nato a Cava de' Tirreni (SA) il 11/10/1974	Amministratore Delegato
Mattia Calzolari nato a Verona il 16/07/1976	Consigliere
Bettina Campedelli nata a Verona il 28/03/1962	Consigliere
Felice Angelo Panigoni nato a Inzago (MI) il 08/03/1962	Consigliere
Paolo Renza nato a Roma il 09/11/1971	Consigliere

Il **Collegio Sindacale**, in carica fino all'approvazione del bilancio al 31/12/2020 è così composto:

Generalità	Carica
Pierluigi Carabelli nato a Lodi il 15/10/1960	Presidente
Alessandro Copparoni nato a Fano (PU) il 04/02/1968	Sindaco effettivo
Saverio Ugolini nato a Verona il 23/07/1960	Sindaco effettivo

## Il Responsabile

Dal 3 luglio 2019 l'incarico di Responsabile - ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 - di VERA VITA PENSIONE SICURA è conferito al professor Bruno Delle Donne, nato a Roma il 14/11/1942.

## La gestione amministrativa

La gestione amministrativa è affidata a Previnet S.p.A., con sede in Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV).

## I gestori delle risorse

Relativamente alla gestione delle risorse, alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione a ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 - 20121 Milano (MI) - Italia.

## L'erogazione delle rendite

L'erogazione della pensione è effettuata da VERA VITA SPA.

## La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare dell'11 giugno 2018, l'incarico di revisione legale del bilancio della Compagnia, per gli esercizi 2018-2026, è stato affidato alla società di revisione Deloitte & Touche S.p.A., con sede legale in Via Tortona, 25 - 20144 Milano - Italia. Alla medesima società, è affidato, per gli esercizi 2018-2026, l'incarico di revisione contabile della gestione interna separata POPOLARE VITA PREVIDENZA e dei fondi interni POPOLARE VITA VALUE, POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL e POPOLARE VITA PRUDENTE.

## La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene mediante i seguenti soggetti:

- **Banco BPM S.p.A.** con sede legale in P.zza F. Meda, 4 - 20121 Milano (MI) - Italia e con sede amministrativa in Piazza Nogara, 2 - 37121 Verona (VR) - Italia;
- **Banca Aletti & C. S.p.A.** - Via Roncaglia, 12 - 20146 Milano (MI) - Italia.





## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

### Appendice

#### 'Informativa sulla sostenibilità'

VERA VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

#### Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

Il Regolamento UE 2088 del 27 novembre 2019 disciplina – tra l'altro - gli adempimenti informativi che anche le forme pensionistiche complementari devono rendere qualora adottino una politica di investimento volta a promuovere caratteristiche ambientali o sociali o che abbia come obiettivo investimenti sostenibili, ossia quello di produrre effetti positivi per l'ambiente e la società.

Il Fondo pensione non adotta politiche di investimento che intendano promuovere caratteristiche ambientali o sociali o abbiano come obiettivo investimenti sostenibili secondo la disciplina di tale Regolamento.

#### Integrazione dei rischi di sostenibilità

Il Gruppo Cattolica si è dotato delle "Linee guida in materia di investimenti responsabili" che integrano i fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (individuati con l'acronimo ESG) nelle proprie scelte di investimento; tali politiche prevedono l'adozione di criteri di screening negativo, ovvero l'identificazione di liste di esclusione e sorveglianza di emittenti coinvolti in attività controverse, nonché il controllo sulla valutazione di sostenibilità attraverso l'analisi di rating ESG.

Inoltre, il Gruppo favorirà investimenti tematici, volti a promuovere specifici trend sostenibili, oltre a monitorare la presenza di investimenti in settori identificati come ad alte emissioni di agenti inquinanti. L'implementazione di un sistema di monitoraggio ex post consente di identificare e valutare i maggiori rischi legati ai fattori ESG e ha l'obiettivo di assicurare l'adozione di una condotta responsabile, limitando (e ove necessario riducendo) l'esposizione ad emittenti che non rispettino i principi delle politiche adottate dal Gruppo. Per maggiori informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti si rinvia alla specifica sezione "Sostenibilità" del sito internet della Compagnia, all'indirizzo [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it).

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle politiche adottate mirano ad assicurare una prudente gestione dei c.d. rischi di sostenibilità, ossia a mitigare il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possano comportare effetti negativi sul rendimento dei comparti in cui si articola il Fondo pensione.

La Compagnia, facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni, attualmente non prende in considerazione i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, ma ha avviato le attività propedeutiche alla definizione delle politiche di due diligence per identificare, prioritizzare e valutare tali effetti a partire da giugno 2021.

**Adesione n.**

**VERA VITA PENSIONE SICURA**

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione  
Albo Fondi Pensione n. 5088

**Aderente:**

**Ente:**

**Filiale:**

**Collocatore:**

Mod. JP000 – Ed. 05/2021

Stampato il

Copia per



3537012502802110770811032928021100015800

Modulo di Adesione – pag. 1 di 13



3537012502802110770811032928021100015800

**Vera Vita S.p.A.**

Sede Legale: Via Carlo Ederle 45, 37126 Verona - Italia - Pec [veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it](mailto:veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it) - Tel. +39 045 83 92 777 - Fax +39 045 83 72 905  
Cap. Soc. Euro 219.600.005,00 i.v. - C. F. e iscr. Reg. Imp. di VR n. 03035950231 - P. IVA del Gruppo IVA Cattolica Assicurazioni 04596530230  
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. Verona - Iscr. all'Albo delle Imp. di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 01.00137 - Società del Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 019 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP n. 1762 del 21/12/2000, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 1 del 2/1/2001.

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



## INFORMAZIONI PER L'ADERENTE

**Avvertenza** L'adesione deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

La Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni generali di contratto sono disponibili sul sito internet [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'Aderente.

**Mezzi di pagamento** Le somme destinate ad alimentare il PIP, ad esclusione dei trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari e dei flussi contributivi derivanti dal datore di lavoro, devono affluire al medesimo tramite il competente Soggetto Abilitato, mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia:

- con addebito sul conto intestato/cointestato all'Aderente (ovvero al suo Rappresentante legale) ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto Abilitato,
- oppure, ove detto Soggetto Abilitato sia Banca Aletti & C. S.p.A.,
- con addebito su conto intestato/cointestato all'Aderente (ovvero al suo Rappresentante legale) ed intrattenuto presso il Soggetto Abilitato stesso o presso altro istituto di credito appartenente al medesimo Gruppo Bancario di appartenenza del Soggetto Abilitato.

La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto versamento delle somme affluite al PIP e la data di versamento di dette somme coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta dalla Compagnia.

In caso di trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari, di flussi contributivi derivanti dal datore di lavoro ovvero di estinzione del rapporto relativo al suddetto conto, **le somme destinate ad alimentare il PIP devono affluire tramite bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) a favore della Compagnia, indicando nella causale cognome e nome dell'Aderente ed il numero del contratto.**

**E' comunque fatto divieto al Soggetto Abilitato di ricevere denaro contante a titolo di contribuzione al PIP.**

**Adesione al PIP** Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il modulo di adesione. 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.

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.

**La Compagnia invia la lettera di conferma in cui l'Aderente potrà verificare l'avvenuta adesione al piano individuale pensionistico.**

**Diritto di recesso** L'Aderente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione del contratto. Il recesso avviene tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Aderente medesimo, inviata per il tramite del competente Soggetto Abilitato o a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata alla Sede Legale della Compagnia in via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona (VR) – Italia.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno in cui la Compagnia riceve la anzidetta comunicazione.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del Recesso la Compagnia rimborsa all'Aderente le somme da questi eventualmente corrisposte.

**La Compagnia ha diritto di trattenere a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 25,00 euro.**



**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**

**Questionario di valutazione della coerenza del prodotto con le richieste ed esigenze assicurative della clientela ai sensi dell'art. 58 del Reg. IVASS n. 40/2018**

*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 DEGLI ARTT. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio (di seguito REG. UE)**

La Società **Vera Vita S.p.A.** con sede in Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona, Italia, quale Titolare dei trattamenti sotto indicati, premesso che la presente informativa viene rilasciata agli interessati, anche tramite i contraenti/assicurati <sup>1</sup>, cui i dati trattati si riferiscono, fornisce le seguenti informazioni.

In particolare, nel caso la comunicazione di dati personali relativi a terzi interessati venga effettuata da parte dei contraenti/assicurati <sup>1</sup> sarà in capo a questi ultimi la responsabilità della suddetta comunicazione essendo tenuti, i medesimi contraenti/assicurati, ad informare e ad acquisire il preventivo consenso espresso di detti terzi al trattamento e alla comunicazione dei loro dati alla Società, per le finalità assicurative dell'interessato.

**DATI E FINALITA' DEL TRATTAMENTO**

I dati personali identificativi <sup>2</sup>, se necessario le immagini, dati amministrativi, contabili, professionali, commerciali, patrimoniali e reddituali, eventuali dati giudiziari, se richiesto da una norma di legge, e dati relativi alla salute, qualora siano necessari per la corretta esecuzione del contratto o per dar seguito a prescrizioni impartite da disposizioni normative, relativi all'interessato o a terzi <sup>3</sup>, sono utilizzati in osservanza e nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali,

- 1. per finalità assicurative del Titolare** e quindi per l'adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali correlati all'attività assicurativa, nonché per finalità strettamente connesse e strumentali e conseguenti all'instaurazione, alla gestione e all'esecuzione dei rapporti contrattuali, ivi inclusa l'attività liquidativa, riassicurativa e di coassicurazione, ovvero l'accesso a banche dati legittimamente accessibili (quali ad esempio quelle per la valutazione economico/finanziaria del cliente). I dati forniti potranno essere utilizzati per dare attuazione ad obblighi normativi (quali ad esempio attività di antiriciclaggio, antiterrorismo, antifrode, e vigilanza assicurativa) a cui è soggetto il Titolare, oltre che per il perseguimento dei legittimi interessi del Titolare e/o di terzi soggetti (es. beneficiari, coobbligati, altre società del Gruppo, etc.), anche per la gestione di contenziosi e pre-contenziosi, in sede giudiziale, amministrativa, stragiudiziale, negoziale, etc..
- 2. per finalità di marketing diretto nella modalità del "soft spam"**<sup>4</sup> effettuato sulla base di un legittimo interesse da parte del Titolare, così da far conoscere prodotti/servizi analoghi a quelli da Lei già acquistati con l'obiettivo di offrirLe la migliore offerta assicurativa, salvo opposizione <sup>5</sup> esercitabile dall'interessato.

**Previo consenso facoltativo e specifico dell'interessato:**

- 3. per finalità di marketing e commerciali effettuate dal Titolare**, con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto <sup>6</sup>, ai fini, ad esempio, di invio di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario, compimento di ricerche di mercato e indagini sulla qualità del servizio erogato e la soddisfazione del cliente.
- 4. per finalità di profilazione commerciale effettuata dal Titolare**, sia con l'intervento umano sia in modalità automatizzata. In particolare, definendo il profilo dell'interessato in base all'analisi dei suoi bisogni, abitudini e consumi al fine di inviare comunicazioni personalizzate e poter offrire proposte coerenti con le sue necessità e caratteristiche.
- 5. per l'invio per finalità di marketing, effettuato dal Titolare**, con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto, di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche (editoria, automotive servizi finanziari, bancari e assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia).
- 6. per finalità di marketing di altre Società del Gruppo, nonché di soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche (sopra indicate al punto 5) ai quali il Titolare potrà comunicare i dati.** Detti soggetti tratteranno i dati

<sup>1</sup> se gli interessati risultano essere persone diverse (es. beneficiari), anche nel caso in cui siano soggetti diversi da persone fisiche;

<sup>2</sup> quali ad esempio nome, cognome, codice fiscale, partita iva, indirizzo, e-mail, recapito telefonico, targa/telaio del veicolo o natante, etc;

<sup>3</sup> quali ad esempio conviventi, familiari, conducenti, beneficiari, collaboratori, dipendenti, referenti, garanti e coobbligati, etc., ed i cui dati vengono trattati limitatamente alle finalità assicurative;

<sup>4</sup> invio di posta elettronica senza il previsto consenso per promuovere beni o servizi collegati e simili già venduti al cliente;

<sup>5</sup> cfr paragrafo "Diritti dell'interessato";

<sup>6</sup> di cui all'art. 130, I e II comma, del Codice Privacy, 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, o con strumenti, quali ad esempio, posta elettronica, fax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo, sistemi di messaggistica istantanea e applicazioni web;



**PRIVACY**

per proprie finalità di *marketing* (effettuate con modalità tradizionali e automatizzate di contatto, ai fini, ad esempio, di invio di materiale pubblicitario; vendita diretta; compimento di ricerche di mercato; comunicazione commerciale; promozione commerciale), per le quali riceverà dagli stessi, quali Titolari Autonomi di trattamento una separata informativa.

**MODALITA' DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE**

Il trattamento dei dati è eseguito con e/o senza l'ausilio di strumenti elettronici, ad opera di soggetti autorizzati, anche in qualità di Responsabili, ovvero impegnati alla riservatezza.

I dati sono conservati in archivi cartacei ed elettronici con assicurazione di adeguate misure di sicurezza.

I suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi a seconda della finalità per la quale sono trattati dal Titolare, in conformità della normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare:

1. per finalità assicurative per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore;
2. per finalità di *marketing*, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti e trattati e, comunque, non superiore a 36 mesi dal momento dell'acquisizione del consenso;
3. per finalità di profilazione, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti e trattati e, comunque, non superiore a 24 mesi dal momento della raccolta del dato.

**COMUNICAZIONE DEI DATI**

I dati possono essere comunicati per la gestione dei rapporti instaurandi/instaurati e per l'effettuazione di adempimenti, ad altre società del Gruppo Cattolica nonché ad altri soggetti del settore assicurativo, quali ad esempio coassicuratori, riassicuratori, *broker*, intermediari; medici fiduciari, consulenti valutatori e legali; associazioni (es. ANIA) e consorzi del settore assicurativo, IVASS, COVIP e CONSAP, CONSOB, Agenzia delle Entrate e Autorità di Vigilanza e di Controllo, e nell'eventualità INPS; altresì ad altri soggetti, quali ad esempio, quelli che svolgono attività di tutela legale, di revisione, e di informazione commerciale, e di archiviazione documentale etc..

I dati possono essere conosciuti da parte delle altre società del Gruppo Cattolica sulla base di un interesse legittimo a trasmettere dati personali a fini amministrativi interni.

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

**TRASFERIMENTO DATI VERSO UN PAESE TERZO E/O UN'ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE E GARANZIE**

Di regola, i dati personali trattati non vengono trasferiti in Paesi situati al di fuori dello Spazio Economico Europeo. In via eccezionale, con riferimento alle finalità sopra descritte, i dati potranno essere trasferiti, da parte del Titolare e di altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa, anche in Paesi situati al di fuori dello Spazio Economico Europeo. In ogni caso, il trasferimento dei dati personali avviene nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (ad esempio trasferimento in un Paese che fornisce garanzie adeguate di protezione dei dati ovvero adottando le clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione UE).

**DIRITTI DELL'INTERESSATO**

L'interessato potrà far valere i propri diritti, rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso al Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) del Gruppo Cattolica con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, e-mail [dpo@cattolicaassicurazioni.it](mailto:dpo@cattolicaassicurazioni.it), espressi dagli artt. 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22 Reg. UE.

L'interessato può avere la conferma che sia in corso o meno un trattamento di dati personali che lo riguardano e in tal caso di ottenere l'accesso ai dati personali e alle seguenti informazioni: finalità del trattamento, categorie di dati, destinatari degli stessi, il periodo di conservazione o i criteri per determinarlo. Inoltre, ottenere la rettifica, la cancellazione (oblio), la limitazione al trattamento, la revoca del consenso laddove prestato facoltativamente o può opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento nonché le informazioni sull'origine dei dati se non raccolti presso l'interessato e dell'esistenza di un processo decisionale automatizzato o di attività di profilazione.

L'interessato inoltre ha il diritto alla portabilità dei dati, nonché di proporre un reclamo all'autorità di controllo (Garante italiano per la protezione dei dati personali, <https://www.garanteprivacy.it/>).

**NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI**

Con riferimento ai dati conferiti per il trattamento di cui al punto 1 del paragrafo "Dati e finalità del trattamento" si segnala che, sebbene il trattamento si basi, a seconda dei casi, su obblighi pre-contrattuali e contrattuali, o su obblighi normativi, viene richiesto esplicitamente il consenso dell'interessato con esclusivo riguardo al trattamento di dati particolari necessari all'instaurazione ed alla gestione del rapporto assicurativo ove richiesti, fermo restando che il mancato conferimento del consenso da parte dell'interessato, potrebbe comportare l'impossibilità per il Titolare di fornire i servizi assicurativi richiesti.



**PRIVACY**

Per il trattamento di cui al punto 2 del paragrafo "Dati e finalità del trattamento", "soft spam" fondato sul legittimo interesse del Titolare, è possibile esercitare, in ogni momento e senza formalità, il diritto di opposizione, con le modalità esplicitate al paragrafo "Diritti dell'interessato", cui si rinvia.

Per i dati conferiti per le finalità di cui ai punti 3, 4, 5, 6 del paragrafo "Dati e finalità del trattamento" la prestazione del consenso è facoltativa, ma in difetto il Titolare, le altre società del Gruppo Cattolica ed i soggetti terzi appartenenti alle categorie sopra indicate non potranno dar corso alle operazioni di trattamento ivi descritte.

Si precisa che:

- o per i trattamenti facoltativi di cui ai punti 3, 4, 5, 6 è possibile esercitare, in ogni momento il diritto di revoca del consenso, con le modalità esplicitate al paragrafo "Diritti dell'interessato", cui si rinvia. Il mancato conferimento dei dati con riferimento a detti trattamenti facoltativi o il mancato consenso agli stessi, 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 sopradescritte, ma non determinano alcuna conseguenza rispetto alle attività e trattamenti di natura assicurativa e ai rapporti giuridici in corso o in fase di costituzione;
- o fermo quanto indicato nel paragrafo "Modalità di Trattamento e tempi di conservazione" detti consensi facoltativi vengono meno solo a seguito di revoca del consenso dell'interessato.

**Il Titolare r.l.p.t.**





## PRIVACY

## Consenso al trattamento dei dati personali

Preso visione dell'informativa sopra riportata, garantendo l'osservanza degli obblighi per i dati eventualmente comunicati al Titolare e riferiti a terzi, con riferimento:

- ❖ al trattamento dei dati particolari (ad esempio stato di salute) **per le finalità relative all'attività assicurativa** (quali indicate al punto 1 del paragrafo Dati e finalità del trattamento), da parte del Titolare e degli altri soggetti sopraindicati sempre per le medesime finalità;  
 CONSENTO       NON CONSENTO
- ❖ al trattamento dei dati personali **per finalità di marketing e commerciali effettuate dal Titolare** (quali indicate al punto 3 del paragrafo Dati e finalità del trattamento), con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto, ai fini, ad esempio, di invio di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario, compimento di ricerche di mercato e indagini sulla qualità del servizio; il consenso è **facoltativo**;  
 CONSENTO       NON CONSENTO
- ❖ al trattamento dei dati personali **per finalità di profilazione effettuata dal Titolare** (quali indicate al punto 4 del paragrafo Dati e finalità del trattamento), sia con l'intervento umano sia in modalità automatizzata, in particolare definendo il profilo dell'interessato in base all'analisi dei suoi bisogni, abitudini e consumi al fine di inviare comunicazioni personalizzate e poter offrire proposte commisurate alle sue necessità e caratteristiche; il consenso è **facoltativo**;  
 CONSENTO       NON CONSENTO
- ❖ al trattamento dei dati personali **per l'invio per finalità di marketing** (quali indicate al punto 5 del paragrafo Dati e finalità del trattamento) **effettuato dal Titolare**, con modalità tradizionali e automatizzate di contatto, **di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche** (editoria, *automotive* servizi finanziari, bancari e assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, *information technology*, telecomunicazioni, trasporti, energia); il consenso è **facoltativo**.  
 CONSENTO       NON CONSENTO
- ❖ al trattamento dei dati personali **per finalità di marketing di altre Società del Gruppo nonché di soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche** (quali indicate al punto 6 del paragrafo Dati e finalità del trattamento) **ai quali il Titolare comunicherà i dati**. Detti soggetti tratteranno i dati per proprie finalità di marketing, effettuate con modalità tradizionali e automatizzate di contatto; il consenso è **facoltativo**.  
 CONSENTO       NON CONSENTO
- Dichiaro di oppormi al trattamento per finalità di marketing diretto nelle modalità del "soft spam" (quali indicate al punto 2 del paragrafo Dati e finalità del trattamento) effettuato sulla base di un legittimo interesse da parte del Titolare.

Dichiaro che i flag apposti nei campi "consensi" soprastanti, corrispondono alla mia manifestazione di volontà, anche qualora siano stati inseriti a sistema per mio conto dall'operatore incaricato solo successivamente alle mie dichiarazioni.

L'Aderente/Il Rappresentante Legale

\_\_\_\_\_  
Firma leggibile



**DICHIARAZIONE DELL'ASSICURATO SULLO STATO DI SALUTE**

**AVVERTENZE:** Prima di sottoscrivere la dichiarazione si raccomanda di leggere attentamente tutte le avvertenze riportate sul Modulo di Adesione.

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

**L'Aderente dichiara la veridicità di tutte le affermazioni circa la sua personale situazione sanitaria, professionale e sportiva (\*) contenute nei seguenti punti:**

- di non aver sofferto di malattie da cui siano residuati invalidità e/o postumi permanenti;
- di non godere di invalidità o di non aver presentato domanda per ottenerla;
- di non avere malattie in atto, escluse le banali malattie stagionali;
- di non aver fatto e di non fare uso di alcolici e/o di sostanze stupefacenti;
- di essere esente da difetti fisici e/o costituzionali che impediscano il normale svolgimento delle attività quotidiane;
- di non essere stato ricoverato, negli ultimi cinque anni, in ospedale o case di cura salvo che: in conseguenza di lesioni traumatiche degli arti; per parto; per i seguenti interventi: appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, emorroidectomia, chirurgia estetica, alluce valgo, safenectomia, splenectomia post-traumatica, meniscectomia, colecistectomia per calcolosi, interventi per ascessi acuti, varicocele, fimosi, ernia inguinale ed inguinoscrotale;
- di non avere in previsione, per i prossimi 12 mesi, di essere sottoposto ad interventi chirurgici;
- di non essere sottoposto a terapie continuative e di non assumere terapia allo stato attuale;
- di non essersi sottoposto ad alcun esame di laboratorio e/o visita specialistica durante gli ultimi dodici mesi i cui esiti non siano stati nella norma;
- di non svolgere professionalmente:
  - attività alpinistiche, acrobatiche, subacquee, motoristiche competitive (nautiche o terrestri);
  - trasporto, confezionamento, manipolazione di materiale esplosivo;
  - servizio presso reattori nucleari o piattaforme petrolifere;
- di non svolgere le seguenti attività sportive: speleologia, free-climbing, paracadutismo, kajak, pugilato, sport estremi, salto dal trampolino (con sci o idrosci), gare di bob o slittino o discesa libera, motorismo (nautico o terrestre), sport aerei o aeronautici;
- di non svolgere attività professionali o sportive che comportino l'utilizzo frequente o continuativo di aeromobili.

**L'Aderente dichiara, inoltre, di prosciogliere dal segreto professionale e legale tutti i medici che possono averlo curato e/o visitato, o che lo faranno in futuro, nonché le altre persone, strutture ospedaliere, case di cura ed Istituti in genere, ai quali la Compagnia credesse, in ogni tempo, di rivolgersi per ottenere informazioni, referti, cartelle cliniche e documentazione sanitaria in genere. Acconsente pertanto che tali informazioni siano comunicate dalla Compagnia o chi per essa ad altre persone od enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.**

(\*) Dichiarazione resa ai fini dell'attribuzione della percentuale di maggiorazione del capitale per il caso di morte e, ove sottoscritta, della Copertura accessoria facoltativa per il caso di invalidità dell'Aderente, di cui all'art. 2 delle Condizioni Generali di Contratto.

<b>L'Aderente afferma di sottoscrivere la presente dichiarazione sullo stato di salute</b>	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
--	-----------------------------	-----------------------------

Luogo e data \_\_\_\_\_

L'Aderente/ Il Legale Rappresentante

\_\_\_\_\_   
Firma leggibile



**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 VERA VITA PENSIONE SICURA  
si no

L'Aderente, inoltre, dichiara:

- di avere ricevuto e letto attentamente la Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni generali di contratto e ogni altra documentazione attinente al prodotto, comunque disponibile sul sito [www.cattolicaprevidenza.it](http://www.cattolicaprevidenza.it);
- di aver preso visione e di aver sottoscritto su ogni pagina la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di Adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi"*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico del costo (ISC) nella Scheda "I costi" della Parte I "Informazioni chiave per l'Aderente" della Nota Informativa;
  - in merito al paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione" della Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa, redatto in conformità alle istruzioni della COVIP, contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito [www.cattolicaprevidenza.it](http://www.cattolicaprevidenza.it);
- di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di aver ricevuto l'informativa precontrattuale contenente le informazioni sull'intermediario e sulle regole che è tenuto a seguire nei confronti dei clienti, sui potenziali conflitti di interesse e sugli strumenti di tutela del cliente, sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita qualora prevista e sulle remunerazioni percepite (documenti predisposti e rilasciati dall'intermediario);
- che le informazioni fornite ai fini della compilazione del presente modulo 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 di impegnarsi a comunicare tempestivamente ogni variazione dei dati forniti;
- **di essere a conoscenza che Vera Vita S.p.A. provvederà a riconoscere ai mezzi di pagamento utilizzati la seguente valuta:**
  - addebito in conto: pari alla data di addebito;
- di essere a conoscenza che Vera Vita S.p.A. 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; il recesso ha l'effetto di liberare l'Aderente e Vera Vita S.p.A. da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Vera Vita S.p.A. provvederà a rimborsare all'Aderente i versamenti contributivi da questi corrisposti;**
- **di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, Vera Vita S.p.A. ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;**
- **di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, Vera Vita S.p.A. ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;**
- di voler ricevere la corrispondenza all'indirizzo indicato.

L'Aderente, essendo stato avvertito della possibilità di ricevere la corrispondenza in formato elettronico o in modalità cartacea, sceglie la modalità:


NON CARTACEA (consultazione tramite Area Riservata)

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.

L'Aderente/ Il Legale Rappresentante

\_\_\_\_\_   
 Firma leggibile

**DICHIARAZIONE DI PAGAMENTO**

Dichiaro di aver informato l'Aderente che l'importo del premio di perfezionamento e la relativa data di incasso saranno riportati nella lettera di conferma inviata dalla Compagnia.


**Mezzo di pagamento del premio di perfezionamento**

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


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

**L'intermediario**      Ente      Filiale

L'Aderente/ Il Rappresentante Legale

\_\_\_\_\_   
 Firma leggibile

L'Intermediario

\_\_\_\_\_   
 Timbro e firma leggibile



**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?**
4. **Quanto prevedi di percepire come pensione di base, rispetto al Tuo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?**
5. **Hai confrontato tale previsione con quella a Te resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito *web* ovvero a Te recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?**
6. **Hai verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della 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 è 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 <i>Life-Cycle</i> (o comparto <i>data target</i> ) 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.

L'Aderente/ Il Rappresentante Legale


  
 \_\_\_\_\_  
 (firma leggibile)
