

VERA VITA PENSIONE SICURA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5088

VERA VITA S.p.A.
Gruppo Assicurativo
Cattolica Assicurazioni

Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente

(in vigore dal 01/04/2020)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di **VERA VITA PENSIONE SICURA** e facilitarti il confronto tra **VERA VITA PENSIONE SICURA** e le altre forme pensionistiche complementari.

A. Presentazione di VERA VITA PENSIONE SICURA

A.1. Informazioni pratiche

B. La contribuzione

C. La prestazione pensionistica complementare

D. Proposte di investimento

E. SCHEDA DEI COSTI

E.1 Singole voci di costo

E.2 L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

A. Presentazione di VERA VITA PENSIONE SICURA

VERA VITA PENSIONE SICURA, già denominata POPOLARE VITA PENSIONE SICURA, è una forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP) istituita e gestita da VERA VITA S.p.A., già denominata POPOLARE VITA S.p.A., compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo Assicurativo Cattolica Assicurazioni.

VERA VITA PENSIONE SICURA è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

VERA VITA PENSIONE SICURA opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

VERA VITA PENSIONE SICURA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale.

La partecipazione a VERA VITA PENSIONE SICURA ti consente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

A.1 Informazioni pratiche

Sito web di VERA VITA S.p.A.:

www.veravitaassicurazioni.it

Indirizzo e-mail:

info@veravitaassicurazioni.it

Telefono:

+39 045 8392777

Fax:

+39 045 8372905

Sede Legale di VERA VITA S.p.A.:

Via Carlo Ederle, 45 - 37126 VERONA (VR) - Italia

Sul sito web del fondo sono disponibili il **Regolamento**, le **Condizioni Generali di Contratto** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sull'erogazione delle rendite** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

È altresì a disposizione degli Aderenti, dei Beneficiari e dei loro rappresentanti che ne facciano richiesta per iscritto, il Documento sulla politica di investimento del PIP, che ha lo scopo di definire il processo di attuazione della politica di investimento che la Compagnia intende attuare per ottenere, dall'impiego delle risorse affidate in gestione al PIP, combinazioni rischio-rendimento efficienti nell'arco temporale coerente con i bisogni previdenziali degli Aderenti e con le prestazioni da erogare.

B. La contribuzione

La misura della contribuzione a tuo carico è scelta da te al momento dell'adesione e, ad esclusione del contributo iniziale, può essere successivamente variata. I contributi a tuo carico, successivi al contributo iniziale, affluiranno a VERA VITA PENSIONE SICURA sotto forma di versamenti ricorrenti, con una periodicità annuale, semestrale, trimestrale o mensile da te stabilita all'adesione e successivamente eventualmente modificata. Ad integrazione dei versamenti ricorrenti, sono consentiti versamenti aggiuntivi (o integrativi), da corrispondere, così come il contributo iniziale, in unica soluzione.

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. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso. Ricorda che potresti anche beneficiare di contributi del datore di lavoro ai quali tu abbia diritto, in base ad accordi collettivi, anche aziendali, nonché di contributi che il datore di lavoro, pur in assenza di detti accordi, decida liberamente di versare.

C. La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una rendita, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che VERA VITA PENSIONE SICURA ti propone sono riportate nel Documento sull'erogazione delle rendite, disponibile sul sito web del fondo.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In qualsiasi momento puoi richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle anticipazioni**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a **VERA VITA PENSIONE SICURA** puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di **VERA VITA PENSIONE SICURA**.

Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: disoccupazione), ti è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

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.

Se hai cessato l'attività lavorativa e hai maturato almeno 20 anni di contribuzione nei regimi obbligatori di appartenenza e 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, hai la facoltà di richiedere che le prestazioni ti siano erogate, in tutto o in parte, in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), con un anticipo massimo di cinque anni rispetto alla data di maturazione della tua età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel tuo regime obbligatorio di appartenenza.

Qualora invece tu abbia cessato l'attività lavorativa, sia rimasto successivamente inoccupato per un periodo di tempo superiore a 24 mesi e hai maturato 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, hai la facoltà di richiedere la suddetta rendita con un anticipo massimo di 10 anni rispetto alla data di maturazione della tua età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel tuo regime obbligatorio di appartenenza.

Se hai richiesto la RITA, il trasferimento della tua posizione individuale ad altra forma pensionistica dovrà riguardare l'intera posizione individuale e, quindi, anche la parte impegnata a titolo di RITA, con conseguente revoca della stessa.

Per le modalità di erogazione della RITA si rimanda alla successiva "Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare", al paragrafo 'La "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA)'.

VERA VITA PENSIONE SICURA prevede inoltre la possibilità di sottoscrivere una copertura assicurativa accessoria facoltativa che copre il rischio di invalidità. 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 S.p.A.** 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; oppure,
- 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.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, sulla **Contribuzione**, sulle **Prestazioni pensionistiche complementari**, nonché sulle Coperture accessorie nella Nota informativa, nelle Condizioni Generali di Contratto e nel Regolamento, disponibili sul sito *web* del fondo.

D. Proposte di investimento

VERA VITA PENSIONE SICURA ti propone le seguenti linee (di seguito anche “opzioni” o “comparti”) di investimento:

- **POPOLARE VITA PREVIDENZA (gestione interna separata)**
- **POPOLARE VITA VALUE (fondo interno)**
- **POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL (fondo interno)**
- **POPOLARE VITA PRUDENTE (fondo interno)**

In caso di “Rendita integrativa temporanea anticipata” (RITA) la porzione di posizione individuale di cui si chiede il frazionamento verrà fatta confluire nella gestione interna separata POPOLARE VITA PREVIDENZA, salvo tua diversa indicazione; potrai successivamente variare tale scelta nel rispetto del periodo minimo di permanenza.

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, VERA VITA PENSIONE SICURA ti consente di optare per una qualsiasi delle linee di investimento sopraelencate o per una combinazione libera (non predefinita ossia non predeterminata dalla Compagnia) delle stesse.

Nel rispetto del requisito anagrafico richiesto, puoi pertanto combinare liberamente i comparti di investimento resi disponibili da VERA VITA PENSIONE SICURA, confezionando il mix allocativo che ritieni più congruo alle tue esigenze previdenziali e personalizzando orizzonte temporale, finalità e profilo rischio/rendimento dell'investimento.

VERA VITA PENSIONE SICURA non prevede combinazioni di linee di investimento predeterminate dalla Compagnia (c.d. Combinazioni predefinite).

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

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 (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

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 tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

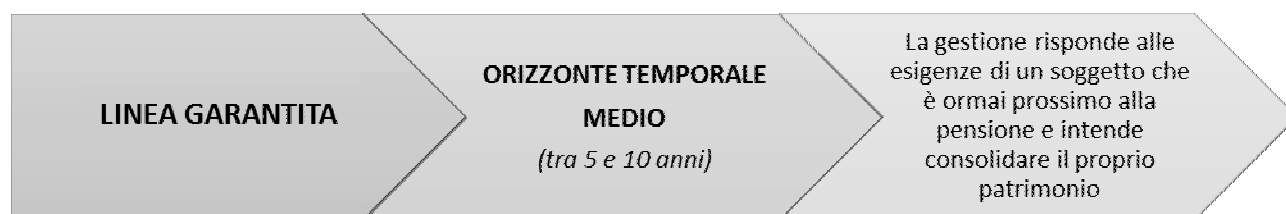
Con VERA VITA PENSIONE SICURA puoi comunque modificare, nel corso della fase di accumulo e fermo il requisito anagrafico richiesto, l'allocazione del capitale investito stabilita all'adesione.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascuna linea nella **Nota informativa**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Di seguito vengono riportate alcune informazioni di sintesi su ciascuna delle Proposte di investimento offerte. Si precisa che il rendimento dei Comparti riflette oneri gravanti sul patrimonio degli Stessi e non contabilizzati nell'andamento dei relativi parametri di riferimento/benchmark e che i dati di rendimento dei Comparti e dei relativi parametri di riferimento/benchmark:

- sono relativi ad anni interi (i dati di rendimento relativi a frazioni di anno non trovano quindi rappresentazione);
- non prendono in considerazione i costi gravanti direttamente sugli Aderenti;
- sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti sulla base della metodologia definita dalla COVIP.

POPOLARE VITA PREVIDENZA



Caratteristiche della garanzia: 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 della linea: 15 ottobre 2008

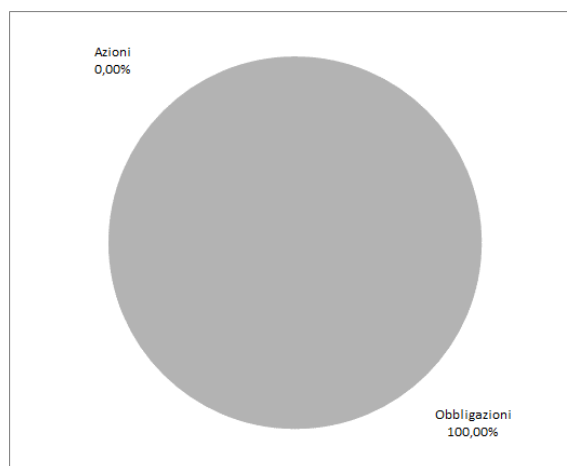
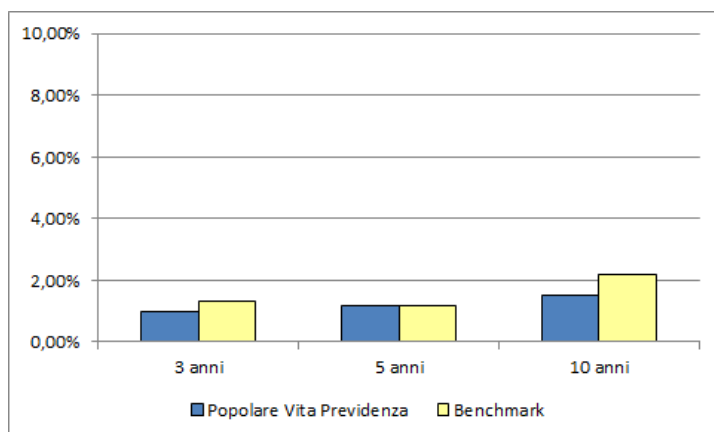
Patrimonio netto risultante dall'ultimo rendiconto annuale certificato (in euro): 469.233.990

Rendimento netto conseguito nell'ultimo anno solare (2019): 0,97%

Rendimento medio annuo composto

Pur non essendo previsto un "benchmark" di riferimento ufficiale, a scopo puramente di confronto e per meglio analizzare i risultati di gestione, senza alcuna pretesa di replica delle "performance", si è individuato comunque un parametro oggettivo di riferimento costituito dal tasso di rendimento medio dei titoli pubblici (Rendistato), come pubblicato da Banca d'Italia e ripreso da IVASS nelle statistiche annuali.

Composizione del portafoglio al 31/12/2019⁽¹⁾



⁽¹⁾ La quota di portafoglio investita in Obbligazioni è comprensiva della liquidità.

POPOLARE VITA VALUE

LINEA AZIONARIA

ORIZZONTE TEMPORALE

LUNGO

(oltre 15 anni)

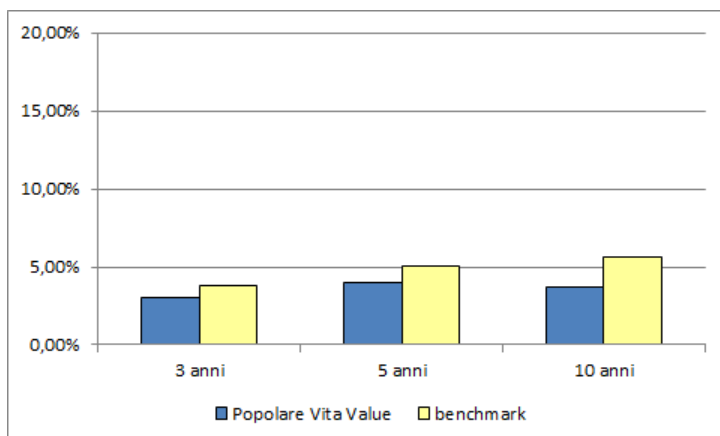
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi

Data di avvio dell'operatività della linea: 12 novembre 2008

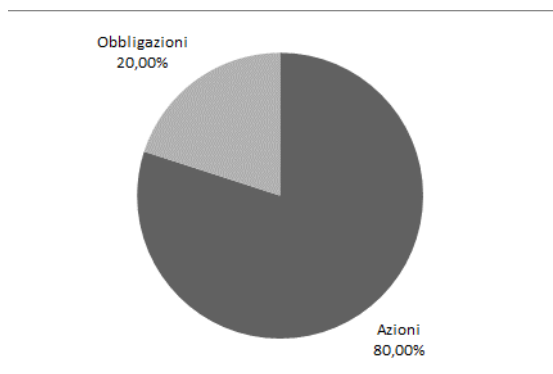
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 44.208.617

Rendimento netto conseguito nel 2019 (fondo interno): 10,05%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019⁽¹⁾



⁽¹⁾ La quota di portafoglio investita in Obbligazioni è comprensiva della liquidità.

POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL

LINEA BILANCIATA

ORIZZONTE TEMPORALE

MEDIO/LUNGO

(tra 10 e 15 anni)

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata

Data di avvio dell'operatività della linea: 07 agosto 2013

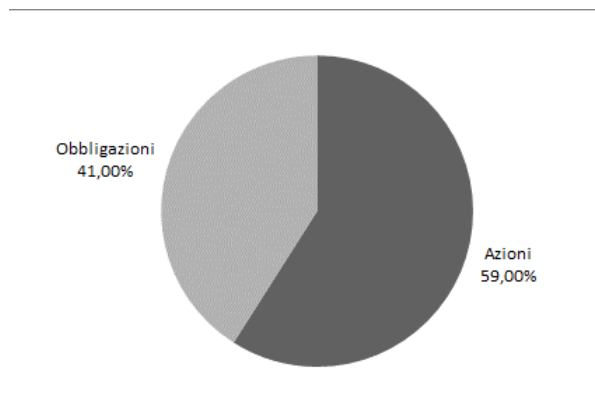
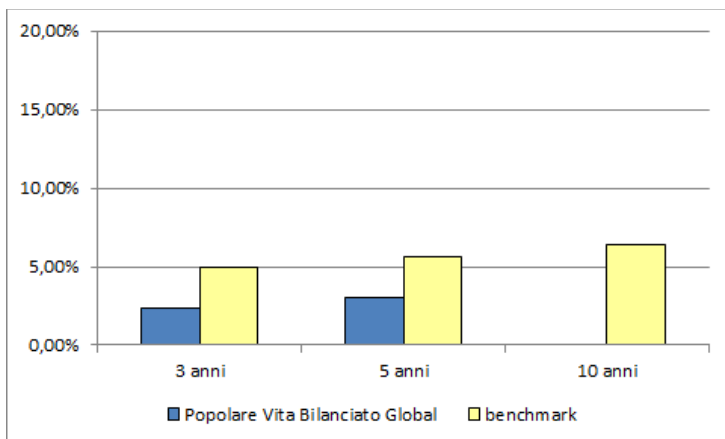
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 53.329.170

Rendimento netto conseguito nel 2019 (fondo interno): 10,57%

Rendimento medio annuo composto

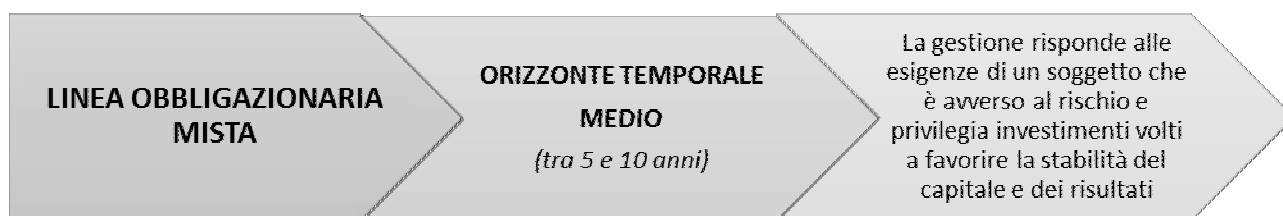
Il fondo interno "Popolare Vita Bilanciato Global" è stato istituito nel corso del 2013, pertanto non è possibile riportare il rendimento annuo composto su di un orizzonte pari a 10 anni; di seguito viene riportato, su un orizzonte di 10 anni, solo il rendimento medio annuo composto del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2019⁽¹⁾



⁽¹⁾ La quota di portafoglio investita in Obbligazioni è comprensiva della liquidità.

POPOLARE VITA PRUDENTE



Data di avvio dell'operatività della linea: 08 giugno 2017

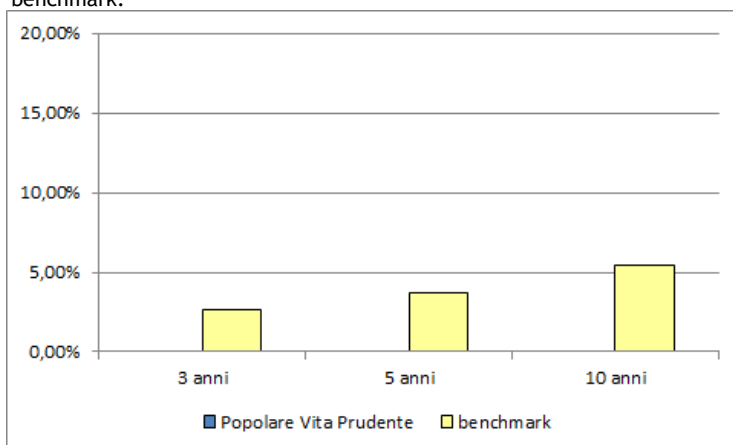
Patrimonio netto al 31.12.2019 (in euro): 15.483.998

Rendimento netto conseguito nel 2019 (fondo interno): 5,91%

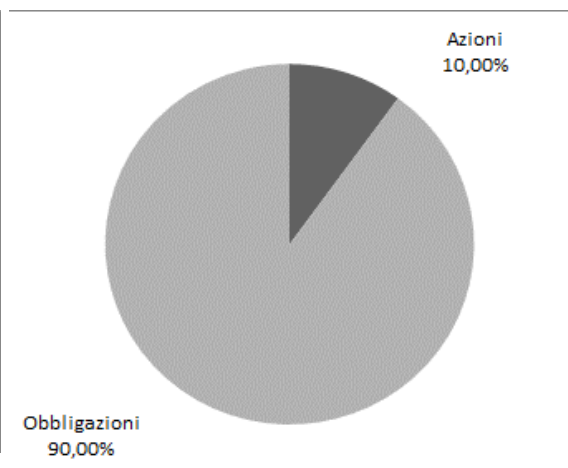
Poiché il Fondo Interno è stato costituito nel corso dell'anno 2017, alla data di deposito della presente Nota Informativa, i relativi dati storici di rendimento non sono disponibili per gli anni precedenti al 2018. Di seguito, viene comunque fornita, mediante grafico a barre, la rappresentazione della misura del rendimento medio annuo composto del parametro oggettivo di riferimento per la gestione, costituito dal Benchmark [60% JPM EMU INVESTMENT GRADE (Cod. Bloomberg JPMGEMUI Index), 20% ML US Corp Large Cap 1-10 Year (Cod. Bloomberg C5AL Index), 10% ML GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT INDEX (Cod. Bloomberg WOGI Index), 10% MSCI World Index (Cod. Bloomberg MSDUWI Index)], in ciascuno degli ultimi 3, 5 e 10 anni solari.

Rendimento medio annuo composto

Il fondo interno "Popolare Vita Prudente" è stato istituito nel corso del 2017, pertanto non è possibile riportare il rendimento annuo composto su di un orizzonte pari a 3, 5 e 10 anni; di seguito viene riportato, su un orizzonte di 3, 5 e 10 anni, solo il rendimento medio annuo composto del benchmark.



Composizione del portafoglio al 31.12.2019⁽¹⁾



⁽¹⁾ La quota di portafoglio investita in Obbligazioni è comprensiva della liquidità.

VERA VITA PENSIONE SICURA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5088

VERA VITA S.p.A.
Gruppo Assicurativo
Cattolica Assicurazioni

E. SCHEDE DEI COSTI

(in vigore dal 01/04/2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a VERA VITA PENSIONE SICURA nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

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

E.1 Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Costi in cifra fissa: 25,00 euro 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.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'Aderente	Costi in percentuale su ciascun contributo versato (al netto delle spese di adesione se si tratta del primo contributo versato): 2,50% . Le somme che affluiscono al PIP a titolo di trasferimento da altre forme pensionistiche complementari o di reintegro delle anticipazioni percepite non sono gravate da alcun onere .
Indirettamente a carico dell'Aderente (1)	
POPOLARE VITA PREVIDENZA (gestione interna separata)	Costo prelevato annualmente sul rendimento dalla gestione interna separata ottenuto dalla somma delle seguenti commissioni: <ul style="list-style-type: none">➤ una commissione base, pari ad 1,55 punti percentuali di rendimento realizzato;➤ una commissione variabile, pari a 0,20 punti percentuali per ciascun punto percentuale di rendimento della gestione interna separata eccedente il 5%; per la frazione di punto, tale commissione si applica in proporzione.
POPOLARE VITA VALUE (Fondo interno)	Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: 1,80%
POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL (Fondo interno)	Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: 1,80%

POPOLARE VITA PRUDENTE (Fondo interno)	Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: 1,65%
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
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: 25,00 euro
Trasferimento della Posizione Individuale ad altra forma pensionistica ai sensi dell'art. 22 del Regolamento del PIP:	non previste
Riscatto	non previste
Riallocazione della posizione individuale (switch)	non previste
Allocazione/modifica allocazione (o Riallocazione) del flusso contributivo	non previste
Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA) dirette alla copertura dei relativi oneri amministrativi:	3,00 euro per ogni rata di rendita erogata
Spese e premi per le prestazioni accessorie (da sostenere per le coperture accessorie ad adesione obbligatoria):	
<i>Premiorienza dell'Aderente:</i>	Spese per coperture di puro rischio incluse nelle spese indirettamente a carico dell'Aderente: <ul style="list-style-type: none"> • 0,10 punti percentuali, già incluse nelle commissioni prelevate annualmente sul rendimento dalla gestione interna separata; • 0,10%, già incluse nelle commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio dei Fondi Interni
(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.	

E.2 L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di **VERA VITA PENSIONE SICURA**, è riportato per ciascuna linea di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

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

Linee di investimento	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%

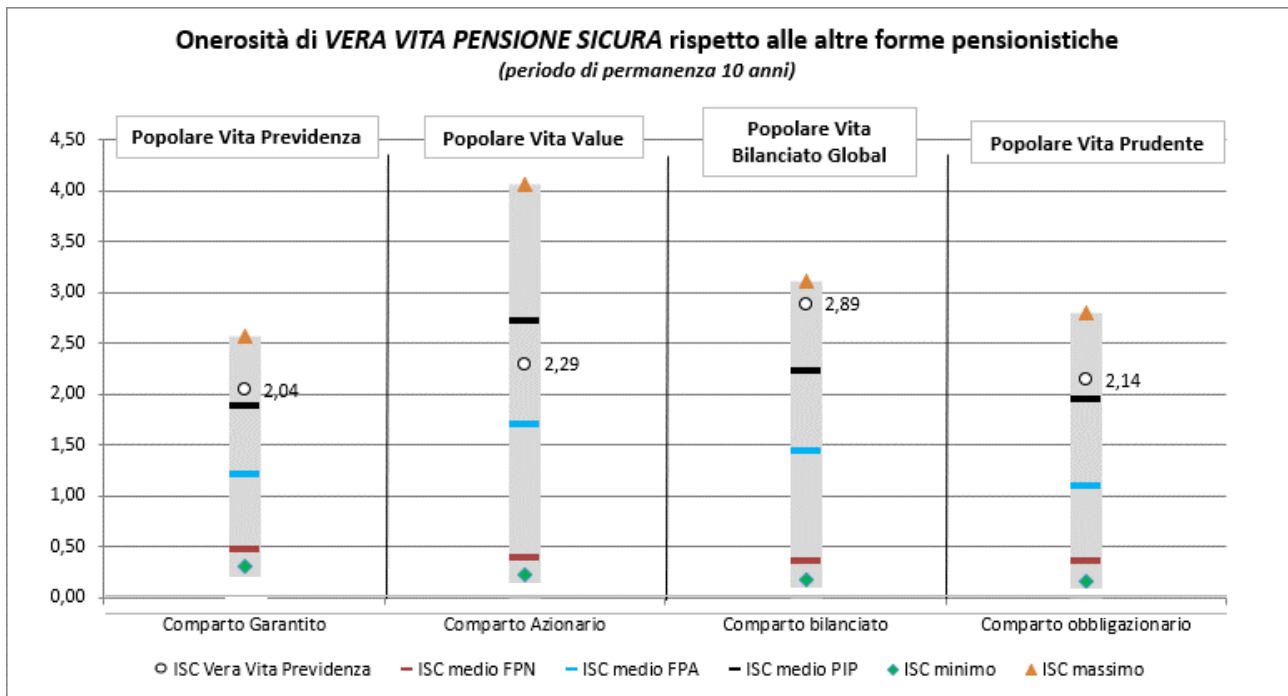
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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

L'onerosità di **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 inoltre, l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

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



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

VERA VITA S.p.A. – Gruppo Assicurativo Cattolica Assicurazioni

Piano Individuale Pensionistico
VERA VITA PENSIONE SICURA
Iscritto all'Albo COVIP al n° 5088

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE - *Versione Standardizzata*

Il presente documento contiene una proiezione della pensione complementare offerta da **VERA VITA PENSIONE SICURA – Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione**, predisposta per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Il documento **LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE - *Versione Standardizzata*** è riferito a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate.

La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il “Documento sul regime fiscale”, allegato alla Nota Informativa pubblicata sul sito internet di VERA VITA S.p.A. (www.veravitaassicurazioni.it, Sezione “PRODOTTI” - “Previdenza”).

Il presente documento viene consegnato all'atto dell'adesione a **VERA VITA PENSIONE SICURA** contestualmente alle “Informazioni chiave per l'Aderente” (Sezione I della Nota Informativa), a cui rimandiamo per informazioni dettagliate sulle caratteristiche della presente forma pensionistica complementare.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione sulla base delle istruzioni della COVIP del 31-01-2008 e delle successive modifiche e integrazioni

FASE DI ACCUMULO

▪ Rendimento atteso dei comparti

COMPARTO	RENDIMENTO MEDIO ANNUO
<i>Gestione Separata "POPOLARE VITA PREVIDENZA"</i>	2,00%
<i>Fondo Interno "POPOLARE VITA VALUE"</i>	3,60%
<i>Fondo Interno "POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL"</i>	3,00%
<i>Fondo Interno "POPOLARE VITA PRUDENTE"</i>	2,20%

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00% e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

▪ Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione: 1,00%

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterai (aumenterai) ogni anno in termini reali i contributi destinati al Fondo Pensione per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito.

▪ Tasso annuo atteso di inflazione: 2,00%

▪ Costi propri della forma pensionistica

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Piano Individuale Pensionistico VERA VITA PENSIONE SICURA al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'Aderente

Spese di adesione:	Euro 25,00
Percentuale su ogni contributo versato: (al netto delle spese di adesione se si tratta del primo contributo versato)	2,50%

Indirettamente a carico dell'Aderente

Gestione Separata "POPOLARE VITA PREVIDENZA"

Spese annuali trattenute sul rendimento della Gestione Separata

-Commissione base:	1,55%
-Commissione variabile: 20,00% della quota di rendimento eventualmente eccedente il limite del 5,00%	

Fondo Interno "POPOLARE VITA VALUE"

Commissione di gestione in percentuale sul patrimonio: 1,80%

Fondo Interno "POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL"

Commissione di gestione in percentuale sul patrimonio: 1,80%

Fondo Interno "POPOLARE VITA PRUDENTE"

Commissione di gestione in percentuale sul patrimonio: 1,65%

Vera Vita SpA

FASE DI EROGAZIONE

▪	Basi demografiche per il calcolo della rendita:	Tavola di mortalità A62I indifferenziata per sesso (composizione: 60% femmine; 40% maschi)	
▪	Tasso tecnico per il calcolo della rendita:		0,00%
▪	Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:		0,90%

Piano Individuale Pensionistico
VERA VITA PENSIONE SICURA
 Iscritto all'Albo COVIP al n° 5088

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE - *Versione Standardizzata*

Età al momento dell'adesione	Anni di versamento	Comparto	Contributo annuo iniziale: 1.500,00 euro			Contributo annuo iniziale: 2.500,00 euro			Contributo annuo iniziale: 5.000,00 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
Aderente con età di pensionamento 67 anni											
30 anni	37 anni	Profilo 1	66.786,85	75.393,18	2.763,08	111.293,85	125.650,02	4.604,95	222.563,36	251.294,42	9.209,69
		Profilo 2	66.786,85	70.629,42	2.588,50	111.293,85	117.711,07	4.313,99	222.563,36	235.417,25	8.627,81
		Profilo 3	66.786,85	65.979,67	2.418,09	111.293,85	109.961,91	4.029,99	222.563,36	219.919,68	8.059,84
		Profilo 4	66.786,85	79.704,58	2.921,09	111.293,85	132.835,22	4.868,28	222.563,36	265.663,98	9.736,32
		Profilo 5	66.786,85	72.899,23	2.671,68	111.293,85	121.493,80	4.452,63	222.563,36	242.982,31	8.905,06
		Profilo 6	66.786,85	66.256,69	2.428,24	111.293,85	110.423,64	4.046,92	222.563,36	220.843,01	8.093,68
40 anni	27 anni	Profilo 1	46.256,55	50.300,70	1.908,61	77.077,08	83.830,00	3.180,85	154.129,50	167.654,45	6.361,50

Vera Vita SpA

Età al momento dell'adesione	Anni di versamento	Comparto	Contributo annuo iniziale: 1.500,00 euro			Contributo annuo iniziale: 2.500,00 euro			Contributo annuo iniziale: 5.000,00 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
Aderente con età di pensionamento 67 anni											
		Profilo 2	46.256,55	47.957,31	1.819,70	77.077,08	79.924,81	3.032,67	154.129,50	159.844,57	6.065,16
		Profilo 3	46.256,55	45.594,56	1.730,04	77.077,08	75.987,15	2.883,26	154.129,50	151.969,82	5.766,36
		Profilo 4	46.256,55	52.461,14	1.990,59	77.077,08	87.430,47	3.317,47	154.129,50	174.854,80	6.634,71
		Profilo 5	46.256,55	49.113,49	1.863,57	77.077,08	81.851,57	3.105,78	154.129,50	163.697,82	6.211,37
		Profilo 6	46.256,55	45.738,10	1.735,49	77.077,08	76.226,42	2.892,34	154.129,50	152.448,24	5.784,51
50 anni	17 anni	Profilo 1	27.670,77	28.978,96	1.139,75	46.101,08	48.294,41	1.899,43	92.177,23	96.583,43	3.798,66
		Profilo 2	27.670,77	28.111,13	1.105,62	46.101,08	46.848,30	1.842,56	92.177,23	93.691,49	3.684,91
		Profilo 3	27.670,77	27.207,05	1.070,06	46.101,08	45.341,63	1.783,30	92.177,23	90.678,52	3.566,41
		Profilo 4	27.670,77	29.794,36	1.171,82	46.101,08	49.653,26	1.952,88	92.177,23	99.300,75	3.905,53
		Profilo 5	27.670,77	28.554,65	1.123,06	46.101,08	47.587,33	1.871,62	92.177,23	95.169,42	3.743,04
		Profilo 6	27.670,77	27.263,06	1.072,26	46.101,08	45.435,02	1.786,97	92.177,23	90.865,22	3.573,76

Vera Vita SpA

NOTA BENE:

- I Profili rappresentati nella tabella sopra riportata identificano tre possibili combinazioni d'investimento fra Comparti:
 - ❖ Profilo 1 : 30% Gestione Separata POPOLARE VITA PREVIDENZA, 70% Fondo Interno POPOLARE VITA VALUE;
 - ❖ Profilo 2 : 30% Gestione Separata POPOLARE VITA PREVIDENZA, 70% Fondo Interno POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL;
 - ❖ Profilo 3 : 30% Gestione Separata POPOLARE VITA PREVIDENZA, 70% Fondo Interno POPOLARE VITA PRUDENTE;
 - ❖ Profilo 4 : 100% Fondo Interno POPOLARE VITA VALUE;
 - ❖ Profilo 5 : 100% Fondo Interno POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL;
 - ❖ Profilo 6 : 100% Fondo Interno POPOLARE VITA PRUDENTE.

- Tutti i valori indicati nella tabella sopra riportata sono espressi in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione ipotizzata.
- Il valore "Rendita annua", che coincide con la prima rata annua di rendita al pensionamento, è al lordo della tassazione e fa riferimento ad una rendita vitalizia immediata rivalutabile senza reversibilità, pagabile in rate annuali posticipate, ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.
- Il valore "Versamenti lordi cumulati" è al lordo dei costi gravanti direttamente sull'Aderente e non include i premi destinati al finanziamento della Copertura accessoria di invalidità dell'Aderente medesimo, ad adesione facoltativa.

AVVERTENZE:

- ❖ La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.
- ❖ Gli importi indicati nel presente documento sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto, di conseguenza la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né la Società VERA VITA S.p.A., né la COVIP.
- ❖ L'età pensionabile dell'Aderente dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente; ad età inferiori a quella rappresentata corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.
- ❖ Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo "CALCOLA LA TUA PENSIONE COMPLEMENTARE" disponibile sul sito internet di VERA VITA S.p.A. (www.veravitaassicurazioni.it, Sezione "PRODOTTI" - "Previdenza").
- ❖ Sul sito dell'INPS è comunque disponibile il servizio "La mia pensione", che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.