



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2023)

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.cattolicaprevidenza.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 01/04/2023)

Premessa

- Quale è l'obiettivo** VERA VITA PENSIONE SICURA è un **PIP** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
- Come funziona** VERA VITA PENSIONE SICURA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**). VERA VITA PENSIONE SICURA opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
- Come contribuire** VERA VITA PENSIONE SICURA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. 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.
- Quali prestazioni puoi ottenere**
- **RENDITA e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
 - **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;
 - **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
 - **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.
 - **COPERTURA ACCESSORIA OBBLIGATORIA PER IL CASO DI MORTE** – 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.
 - **COPERTURA ACCESSORIA FACOLTATIVA PER 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 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.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione (1)

| versam. iniziale annuo | età all'iscr izione | anni di versa mento | 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 |

⁽¹⁾ 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. Sul sito web (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



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

Dove trovare ulteriori informazioni

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

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- 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). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2023)

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 01/04/2023)

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"> • Spese di adesione | <p>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.</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • Spese da sostenere durante la fase di accumulo: | |
| <ul style="list-style-type: none"> – Direttamente a carico dell'aderente | <p>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.</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> – Indirettamente a carico dell'aderente⁽¹⁾: | |
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>Popolare Vita Previdenza (gestione interna separata)</i> | <p>Costo prelevato annualmente sul rendimento dalla gestione interna separata ottenuto dalla somma delle seguenti commissioni:</p> <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. |
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>Popolare Vita Value (fondo interno)</i> | <p>Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: 1,80%</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: 1,80% |
| ✓ <i>Popolare Vita Prudente (fondo interno)</i> | 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 | non previste |
| – Riallocazione del flusso contributivo | non previste |
| – Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) | € 3 (su ciascuna rata di rendita erogata) |
| • Spese e premi per prestazioni accessorie (da sostenere per le coperture accessorie ad adesione obbligatoria) | |
| Premiorienza dell'aderente: | 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 |
| <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).



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% |

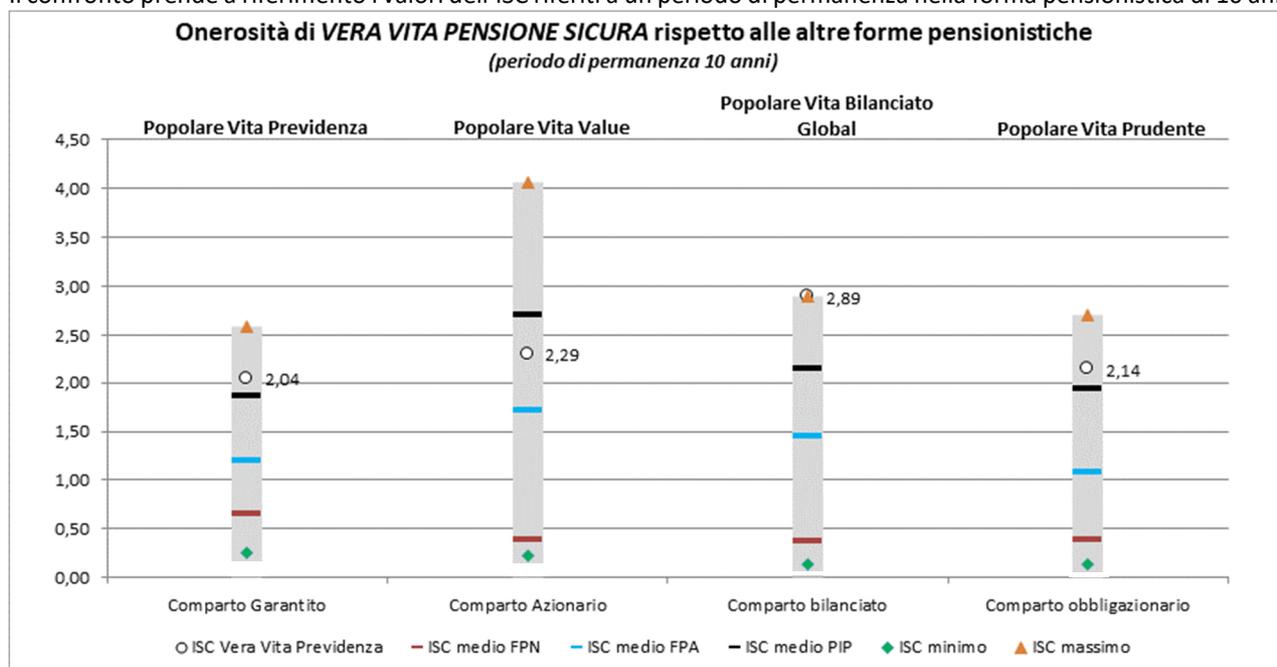


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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).

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).



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2023)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 01/04/2023)

SOCIETA' CATTOLICA DI ASSICURAZIONE S.P.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

COMPARTO POPOLARE VITA PREVIDENZA

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

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili



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

Sì, 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, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento del prodotto finanziario.



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

Sì, il prodotto finanziario considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento, coerentemente con l'approccio stabilito a livello di Gruppo Generali. La politica di integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento è modulata in funzione della tipologia di prodotto di investimento assicurativo. Per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate afferenti alla Gestione separata, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

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

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



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

COMPARTO POPOLARE VITA VALUE

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

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

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

No, i rischi di sostenibilità non sono al momento integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario in quanto non promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 Regolamento UE 2019/2088, ovvero, non ha obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'art. 9 Regolamento UE 2019/2088.



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

No, il Gruppo Generali ha preso in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

COMPARTO POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL

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

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

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

No, i rischi di sostenibilità non sono al momento integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario in quanto non promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 Regolamento UE 2019/2088, ovvero, non ha obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'art. 9 Regolamento UE 2019/2088.



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

No, il Gruppo Generali ha preso in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

COMPARTO POPOLARE VITA PRUDENTE

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

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

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

No, i rischi di sostenibilità non sono al momento integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario in quanto non promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 Regolamento UE 2019/2088, ovvero, non ha obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'art. 9 Regolamento UE 2019/2088.



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

No, il Gruppo Generali ha preso in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

PAGINA BIANCA