



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 10/07/2023)

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

VERA VITA S.P.A. (di seguito, VERA VITA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 10/07/2023)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA, 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 <sup>(1)</sup>

| Tipologia di costo  | Importo e caratteristiche   |
|---|---|
| • <b>Spese di adesione</b>  | € 40, addebitati in unica soluzione all'atto dell'adesione e prelevati dal primo versamento |
| • <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>  |   |
| – Direttamente a carico dell'aderente   | non previste  |
| – Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo dei ratei ad ogni valorizzazione) <sup>(1)</sup> : |   |
| ✓ Popolare Bond   | 1,10% del patrimonio su base annua  |
| ✓ Popolare Gest   | 1,15% del patrimonio su base annua  |
| ✓ Popolare Mix  | 1,20% del patrimonio su base annua  |
| • <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):     |   |
| – Anticipazione   | non previste  |
| – Trasferimento   | € 25  |
| – Riscatto  | € 25  |
| – Riallocazione della posizione individuale   | € 25  |
| – Riallocazione del flusso contributivo   | non previste  |
| – Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)  | € 3 per ogni rata di rendita erogata  |

<sup>(1)</sup> Gli importi riportati nella presente scheda devono intendersi come importi massimi applicabili. Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

#### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA, 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 Bond | 2,07%              | 1,34%  | 1,20%   | 1,15%   |
| Popolare Gest | 2,12%              | 1,39%  | 1,25%   | 1,20%   |
| Popolare Mix  | 2,16%              | 1,44%  | 1,30%   | 1,25%   |



**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.

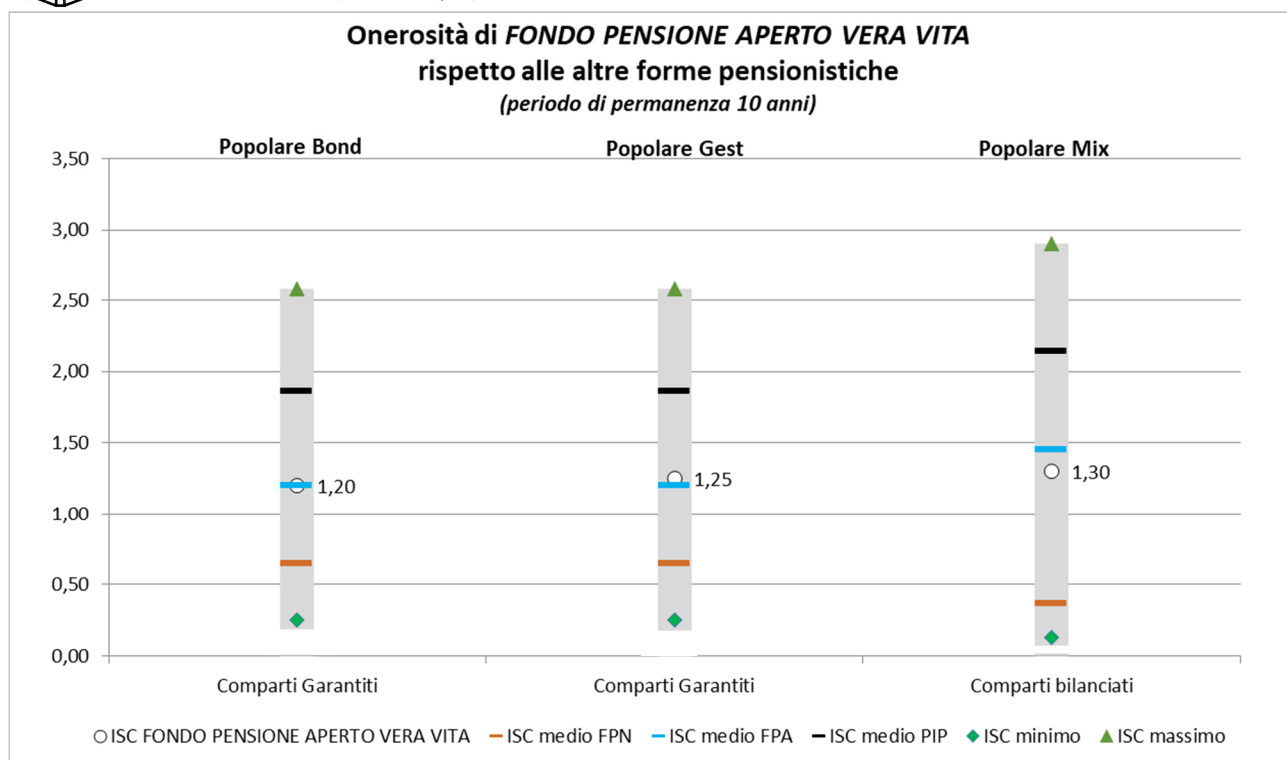
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC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

L'onerosità di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA 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

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita, pari allo 0,90% in caso di frazionamento annuale, dell'1% in caso di frazionamento semestrale e del 2% in caso di frazionamento mensile.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto; in particolare, è prevista una commissione del 10% di detto rendimento eventualmente aumentata fino a consentire un minimo trattenuto pari allo 0,75%.



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