

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA -

FONDO PENSIONE APERTO
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

SEZIONE I – INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE (in vigore dal 01/04/2020)

Il presente documento ha lo scopo di presentare le principali caratteristiche di *FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA* e facilitare il confronto tra *FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA* e le altre forme pensionistiche complementari.

A. Presentazione di *FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA*

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA, già denominato *FONDO PENSIONE APERTO POPOLARE VITA*, (di seguito anche "FPA" o "Fondo" o "Fondo Pensione"), è un **fondo pensione aperto** istituito da Novara Vita S.p.A..

VERA VITA S.p.A., già denominata POPOLARE VITA S.p.A., società appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni, ha incorporato Novara Vita S.p.A. con atto di fusione del 16 dicembre 2008, con effetto dal 31/12/2008, e da tale data esercita l'attività di gestione del Fondo.

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

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA 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 nell'esclusivo interesse dell'Aderente e secondo le indicazioni di investimento che il medesimo fornirà scegliendo tra le proposte offerte.

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Possono aderire, su **base collettiva**, anche i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che ne prevedono l'adesione.

La partecipazione a *FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA* 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:	www.veravitaassicurazioni.it
Indirizzo e-mail:	info@veravitassicurazioni.it
Telefono:	+39 045 8392777
Fax:	+39 045 8372905
Sede di <i>VERA VITA S.p.A.</i> :	Via Carlo Ederle, 45 – 37126 – VERONA (VR)

Sul sito web del fondo sono disponibili il **Regolamento** 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 inoltre a disposizione degli Aderenti, dei Beneficiari e dei loro rappresentanti che ne facciano richiesta per iscritto agli indirizzi di cui sopra, il Documento sulla politica di investimento del Fondo. Il documento ha la finalità di esplicitare la strategia finanziaria che si intende attuare per ottenere combinazioni rischio-rendimento efficienti nell'arco temporale coerente con i bisogni previdenziali degli Aderenti. In particolare, esso indica gli obiettivi della gestione finanziaria, i suoi criteri di attuazione, i compiti e le responsabilità dei soggetti coinvolti nel processo, nonché i sistemi di controllo e valutazione dei risultati.

B. La contribuzione

Per le adesioni su base individuale, la misura della contribuzione è scelta dall'Aderente al momento dell'adesione e, ad esclusione del contributo iniziale, può essere successivamente variata.

I versamenti a carico dell'Aderente, successivi al versamento iniziale, affluiranno a **FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA con una periodicità annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale o mensile stabilita all'adesione e successivamente eventualmente modificata.** Sono consentiti versamenti aggiuntivi a titolo integrativo, da corrispondere, così come il versamento iniziale, in unica soluzione.

Per i lavoratori dipendenti che aderiscono a **FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA** sulla base di un accordo collettivo, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che prevede l'adesione al fondo. Tuttavia la contribuzione può essere determinata anche in misura superiore. Il contributo del datore di lavoro spetta **unicamente** nel caso in cui l'Aderente versi al fondo almeno il contributo minimo a proprio carico.

I lavoratori dipendenti che aderiscono a **FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA** possono contribuire conferendo, anche esclusivamente, i flussi di TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del datore di lavoro.

Per le adesioni su base individuale, i lavoratori dipendenti sono titolari della facoltà di versare il TFR in misura integrale ovvero di non versarne alcuna quota.

Per le adesioni su base collettiva, gli accordi possono anche stabilire la percentuale minima di TFR maturando da destinare a previdenza complementare. In assenza di tale indicazione e ad eccezione dei casi previsti dalla normativa vigente, il conferimento è totale. E' comunque consentito al lavoratore di rivedere successivamente la scelta effettuata con riguardo alla quota di TFR da destinare al Fondo.

I lavoratori dipendenti che alla data del 28 aprile 1993 erano già iscritti a forme di previdenza obbligatorie possono, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR ad una quota dello stesso.

C. La prestazione pensionistica complementare

La prestazione potrà essere percepita sia in forma di rendita (i) sia in forma di capitale (ii).

(i) Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita, all'Aderente verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale accumulato e all'età raggiunta a quel momento.

Al momento dell'adesione viene 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 **FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA** propone sono riportate nel **Documento sull'erogazione delle rendite**, disponibile sul sito *web* del fondo.

(ii) Al momento del pensionamento, l'Aderente potrà scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% della posizione accumulata. Nel caso degli iscritti ad un fondo di previdenza complementare anteriormente al 29 aprile 1993, oppure qualora il calcolo della rendita vitalizia risulti di ammontare molto contenuto, l'intero importo della prestazione potrà essere richiesto in forma di capitale.

In qualsiasi momento l'Aderente potrà richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% della posizione maturata, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Trascorsi almeno otto anni dall'adesione alla previdenza complementare l'Aderente potrà richiedere un'anticipazione, fino al 75% della posizione maturata, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per sé o per i figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale sono riportate nel **Documento sulle anticipazioni**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a **FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA**, l'Aderente può richiedere di **trasferire** la propria 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 del fondo.

In conseguenza di vicende legate alla vita lavorativa (es.: disoccupazione), l'Aderente ha la facoltà di **riscontare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

L'Aderente che abbia cessato l'attività lavorativa e abbia maturato almeno 20 anni di contribuzione nei regimi obbligatori di appartenenza e 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, ha la facoltà di richiedere che le prestazioni gli 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 dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.

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

Se l'Aderente ha richiesto la RITA, il trasferimento della relativa 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 D.5,

Maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** sono contenute all'interno della Nota informativa e del Regolamento, disponibili sul sito *web* www.veravitaassicurazioni.it.

D. Proposte di investimento

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA propone i seguenti comparti di investimento:

- **Popolare-Bond**
- **Popolare-Gest**
- **Popolare-Mix**

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto **Popolare-Gest**.

Tale comparto è altresì destinato ad accogliere, in assenza di indicazioni da parte dell'Aderente, la porzione della posizione individuale di cui si richiede il frazionamento per l'erogazione della "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA). L'aderente può variare successivamente il comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza.

La scelta del comparto deve essere effettuata valutando opportunamente la propria situazione lavorativa, il patrimonio personale, l'orizzonte temporale di partecipazione e le aspettative pensionistiche. A tal fine verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

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

I rendimenti sono soggetti ad oscillazioni ed i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri: è pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Optando per una linea di investimento con elevata componente azionaria, è possibile attendersi rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Optando invece per una linea di investimento con elevata componente obbligazionaria, è possibile attendersi una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tuttavia si precisa che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Informazioni più dettagliate sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascun comparto sono riportate nella **Nota informativa**, disponibile sul sito *web* www.veravitaassicurazioni.it.

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:

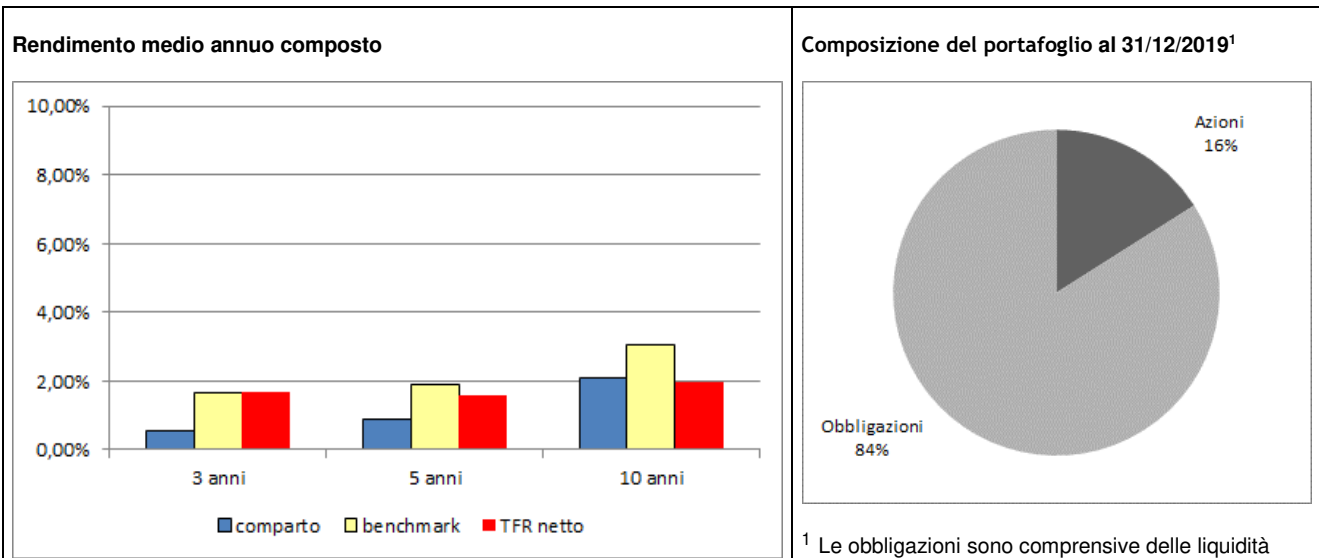
- sono relativi ad anni interi (i dati di rendimento relativi a frazioni di anno non trovano quindi rappresentazione);
- non prendono in considerazione i costi gravanti direttamente sugli Aderenti;
- sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti sulla base della metodologia definita dalla COVIP.

Comparto Popolare-Bond

Denominazione: Popolare-Bond																			
Categoria del comparto: Garantito																			
Orizzonte temporale: medio/lungo (tra 10 e 15 anni)																			
Finalità: la gestione è volta a conseguire un obiettivo di pura redditività dei capitali investiti in un orizzonte temporale di medio/lungo termine. La presenza di una garanzia di risultato , riconosciuta nei casi previsti, consente di soddisfare anche le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.																			
Caratteristiche della garanzia: l'adesione al comparto attribuisce all'Aderente il diritto alla corresponsione di un importo minimo garantito, a prescindere dai risultati di gestione pari alla somma dei contributi netti versati capitalizzati al tasso annuo d'interesse composto del 1,00%. Il diritto alla garanzia è riconosciuto nei casi di: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi.																			
Data di avvio dell'operatività del comparto:	15/03/1999																		
Patrimonio netto al 31/12/2019 (in euro):	1.054.714																		
Rendimento netto del 2019:	0,41%																		
<p>Rendimento medio annuo composto</p> <table border="1"> <caption>Rendimento medio annuo composto</caption> <thead> <tr> <th>Periodo</th> <th>comparto</th> <th>benchmark</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3 anni</td> <td>-0,50%</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>5 anni</td> <td>0,50%</td> <td>1,20%</td> </tr> <tr> <td>10 anni</td> <td>1,80%</td> <td>2,80%</td> </tr> </tbody> </table>	Periodo	comparto	benchmark	3 anni	-0,50%	1,00%	5 anni	0,50%	1,20%	10 anni	1,80%	2,80%	<p>Composizione del portafoglio al 31/12/2019¹</p> <table border="1"> <caption>Composizione del portafoglio al 31/12/2019¹</caption> <thead> <tr> <th>Asset Class</th> <th>Percentage</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Obligazioni</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>Azioni</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>¹ Le obbligazioni sono comprensive delle liquidità</p>	Asset Class	Percentage	Obligazioni	100%	Azioni	0%
Periodo	comparto	benchmark																	
3 anni	-0,50%	1,00%																	
5 anni	0,50%	1,20%																	
10 anni	1,80%	2,80%																	
Asset Class	Percentage																		
Obligazioni	100%																		
Azioni	0%																		

Comparto Popolare-Gest

Denominazione: Popolare-Gest	
Categoria del comparto: Garantito	
Orizzonte temporale: medio/lungo (tra 10 e 15 anni)	
Finalità: la gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato , riconosciuta nei casi previsti, consente di soddisfare anche le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.	
Caratteristiche della garanzia: l'adesione al comparto attribuisce all'Aderente il diritto alla corresponsione di un importo minimo garantito, a prescindere dai risultati di gestione pari alla somma dei contributi netti versati capitalizzati al tasso annuo d'interesse composto del 1,00%. Il diritto alla garanzia è riconosciuto nei casi di: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi.	
Data di avvio dell'operatività del comparto:	15/03/1999
Patrimonio netto al 31/12/2019 (in euro):	3.177.091
Rendimento netto del 2019:	3,68%



Comparto Popolare-Mix

Denominazione: Popolare-Mix																			
Categoria del comparto: Bilanciato																			
Orizzonte temporale: lungo (oltre 15 anni)																			
Finalità: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che mira all'incremento del capitale investito attraverso elementi di redditività e di rivalutazione. Adatta agli Aderenti che abbiano un lungo periodo prima del pensionamento e disposti ad accettare un'esposizione al rischio medio-alta al fine di cogliere opportunità di rendimenti più elevati.																			
Data di avvio dell'operatività del comparto:	15/03/1999																		
Patrimonio netto al 31/12/2019 (in euro):	2.703.597																		
Rendimento netto del 2019:	13,45%																		
<p>Rendimento medio annuo composto</p> <table border="1"> <caption>Rendimento medio annuo composto (dati stimati)</caption> <thead> <tr> <th>Periodo</th> <th>comparto</th> <th>benchmark</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3 anni</td> <td>~3,3%</td> <td>~4,2%</td> </tr> <tr> <td>5 anni</td> <td>~3,0%</td> <td>~3,9%</td> </tr> <tr> <td>10 anni</td> <td>~4,0%</td> <td>~4,4%</td> </tr> </tbody> </table>	Periodo	comparto	benchmark	3 anni	~3,3%	~4,2%	5 anni	~3,0%	~3,9%	10 anni	~4,0%	~4,4%	<p>Composizione del portafoglio al 31/12/2019¹</p> <table border="1"> <caption>Composizione del portafoglio al 31/12/2019</caption> <thead> <tr> <th>Categoria</th> <th>Percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Azioni</td> <td>51%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazioni</td> <td>49%</td> </tr> </tbody> </table> <p>¹ Le obbligazioni sono comprensive delle liquidità</p>	Categoria	Percentuale	Azioni	51%	Obbligazioni	49%
Periodo	comparto	benchmark																	
3 anni	~3,3%	~4,2%																	
5 anni	~3,0%	~3,9%																	
10 anni	~4,0%	~4,4%																	
Categoria	Percentuale																		
Azioni	51%																		
Obbligazioni	49%																		

FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA

FONDO PENSIONE APERTO
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

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 **FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA** 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 **FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA**, 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 ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	40,00 €, quale commissione “ <i>una tantum</i> ” da versare in unica soluzione all'atto del primo versamento
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'Aderente	non previste
Indirettamente a carico dell'Aderente	è prevista una commissione di gestione (calcolata mensilmente sul valore complessivo netto di ogni Comparto e prelevata dalla disponibilità del Comparto stesso l'ultimo giorno del trimestre solare) ⁽²⁾ :
- 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
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	25,00 €
Riscatto	25,00 €
Riallocazione della posizione individuale	25,00 €
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
Spese e premi per le prestazioni accessorie	non previste (il Fondo non prevede prestazioni assicurative accessorie)
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.
⁽¹⁾ In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nelle apposite Schede collettività allegate alla Nota Informativa e disponibili sul sito web del Fondo; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli Aderenti.	
⁽²⁾ Sono inoltre a carico di ciascun Comparto, per quanto di competenza, le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del Fondo e gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, nonché il “contributo di vigilanza” dovuto annualmente alla COVIP ai sensi di legge. Sono altresì a carico le spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico del Responsabile e dell'Organismo di sorveglianza, salva diversa decisione della Compagnia. Sui comparti non vengono fatti gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di gestione applicate dall'OICR stesso, salvo i casi di deroga previsti dalla COVIP in apposite istruzioni di carattere generale.	

E.2 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 di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento ad 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.

Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nelle apposite Schede collettività.

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%

di cui per coperture di garanzia finanziaria:

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Popolare-Bond	0,5685%	0,5681%	0,5675%	0,5709%
Popolare-Gest	0,6227%	0,6247%	0,6228%	0,6240%
Popolare-Mix	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%

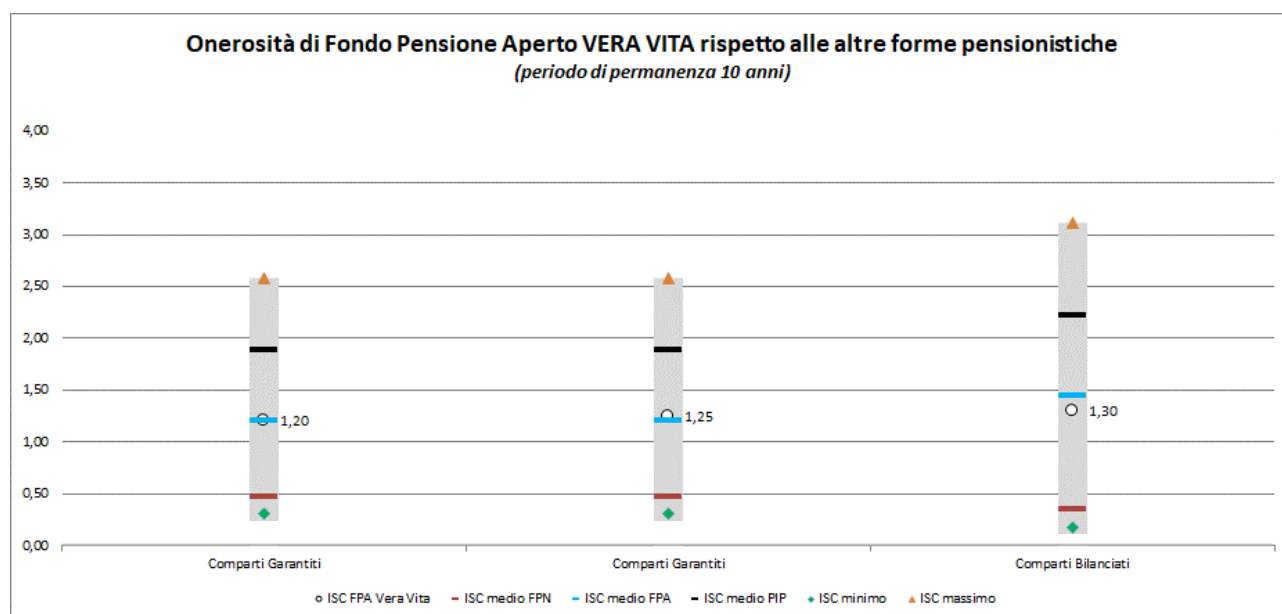
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. 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 consentire all'Aderente di comprendere l'onerosità dei comparti, nel seguente grafico 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. 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 cerchietto; gli altri indicatori rappresentano 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 di 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).

Fondo Pensione Aperto VERA VITA - Comparto Popolare Bond Iscritto all'Albo COVIP al n°31

Il presente documento contiene una proiezione della pensione complementare offerta dal Fondo Pensione Aperto VERA VITA - Comparto Popolare Bond, 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.

“La mia pensione complementare, versione standardizzata” è riferita 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', pubblicato sul sito di Vera Vita S.p.A. (www.veravitaassicurazioni.it Sezione “Prodotti” – “Previdenza” - “Fondo Pensione Aperto Vera Vita”).

Il presente documento viene consegnato all'Aderente 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 del comparto: rendimento medio annuo 2%**

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

- **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione: 1%**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che vengano rivalutati (aumentati) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del reddito dell'Aderente.

- **Tasso annuo atteso di inflazione: 2%**

- **Costi propri della forma pensionistica**

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo Pensione Aperto VERA VITA - Comparto Popolare Bond al momento della redazione di questo documento e vengono di seguito riportati.

* **Direttamente a carico dell'Aderente**

Spese di adesione: € 40

* **Indirettamente a carico dell'Aderente**

Commissioni di gestione in percentuale sul patrimonio: 1,1%

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%**

- **Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 0,90%**

**Fondo Pensione Aperto VERA VITA - Comparto Popolare Bond
Iscritto all'Albo COVIP al n°31**

ADERENTE con età di pensionamento 67 anni			
Età al momento dell'adesione: 30 anni			
Contributo Annuo Iniziale (euro)	Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo (euro)	Posizione maturata ad età pensionabile (euro)	Valore 1° rata annua di rendita al pensionamento (euro)
1.500	66.761,47	70.563,14	2.586,07
2.500	111.269,12	117.629,29	4.310,99
5.000	222.538,24	235.294,66	8.623,20

Età al momento dell'adesione: 40 anni			
Contributo Annuo Iniziale (euro)	Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo (euro)	Posizione maturata ad età pensionabile (euro)	Valore 1° rata annua di rendita al pensionamento (euro)
1.500	46.231,33	48.169,26	1.827,74
2.500	77.052,22	80.305,42	3.047,11
5.000	154.104,44	160.645,83	6.095,55

Età al momento dell'adesione: 50 anni			
Contributo Annuo Iniziale (euro)	Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo (euro)	Posizione maturata ad età pensionabile (euro)	Valore 1° rata annua di rendita al pensionamento (euro)
1.500	27.645,66	28.375,57	1.116,04
2.500	46.076,11	47.315,23	1.860,95
5.000	92.152,22	94.664,38	3.723,24

NOTA BENE:

- Tutti gli importi della tabella sono espressi in termini reali, ovvero sono già al netto degli effetti dell'inflazione ipotizzata.
- Il 'Valore 1a rata annua di rendita al pensionamento' è al lordo della tassazione e fa riferimento ad una rendita vitalizia immediata rivalutabile senza reversibilità, pagabile a rate annuali posticipate, ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.
- Il valore 'Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo' è al lordo dei costi gravanti direttamente sull'Aderente.
- Il prodotto previdenziale scelto prevede un rendimento minimo garantito nominale pari al 1,00%, in caso di pensionamento, decesso, invalidità permanente e inoccupazione superiore a 48 mesi, di cui non si tiene conto nella presente elaborazione. Per maggiori informazioni consultare la Nota Informativa.

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 basati 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 la Compagnia e 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" – "Fondo Pensione Aperto Vera Vita"), scegliendo fra i percorsi proposti.

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.

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE VERSIONE STANDARDIZZATA

Fondo Pensione Aperto VERA VITA - Comparto Popolare Gest Iscritto all'Albo COVIP al n°31

Il presente documento contiene una proiezione della pensione complementare offerta dal Fondo Pensione Aperto VERA VITA - Comparto Popolare Gest, 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.

“La mia pensione complementare, versione standardizzata” è riferita 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", pubblicato sul sito di Vera Vita S.p.A. (www.veravitaassicurazioni.it Sezione “Prodotti” – “Previdenza” - “Fondo Pensione Aperto Vera Vita”).

Il presente documento viene consegnato all'Aderente 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 del comparto: rendimento medio annuo 2,3%**

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

- **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione: 1%**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che vengano rivalutati (aumentati) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del reddito dell'Aderente.

- **Tasso annuo atteso di inflazione: 2%**

- **Costi propri della forma pensionistica**

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo Pensione Aperto VERA VITA - Comparto Popolare Gest al momento della redazione di questo documento e vengono di seguito riportati.

* **Direttamente a carico dell'Aderente**

Spese di adesione: € 40

* **Indirettamente a carico dell'Aderente**

Commissioni di gestione in percentuale sul patrimonio: 1,15%

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%**

- **Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 0,90%**

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE VERSIONE STANDARDIZZATA

**Fondo Pensione Aperto VERA VITA - Comparto Popolare Gest
Iscritto all'Albo COVIP al n°31**

ADERENTE con età di pensionamento 67 anni			
Età al momento dell'adesione: 30 anni			
Contributo Annuo Iniziale (euro)	Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo (euro)	Posizione maturata ad età pensionabile (euro)	Valore 1° rata annua di rendita al pensionamento (euro)
1.500	66.761,47	73.138,23	2.680,44
2.500	111.269,12	121.922,93	4.468,35
5.000	222.538,24	243.884,68	8.938,12

Età al momento dell'adesione: 40 anni			
Contributo Annuo Iniziale (euro)	Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo (euro)	Posizione maturata ad età pensionabile (euro)	Valore 1° rata annua di rendita al pensionamento (euro)
1.500	46.231,33	49.471,38	1.877,14
2.500	77.052,22	82.476,89	3.129,51
5.000	154.104,44	164.990,69	6.260,41

Età al momento dell'adesione: 50 anni			
Contributo Annuo Iniziale (euro)	Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo (euro)	Posizione maturata ad età pensionabile (euro)	Valore 1° rata annua di rendita al pensionamento (euro)
1.500	27.645,66	28.871,09	1.135,53
2.500	46.076,11	48.141,87	1.893,46
5.000	92.152,22	96.318,82	3.788,31

NOTA BENE:

- Tutti gli importi della tabella sono espressi in termini reali, ovvero sono già al netto degli effetti dell'inflazione ipotizzata.
- Il 'Valore 1a rata annua di rendita al pensionamento' è al lordo della tassazione e fa riferimento ad una rendita vitalizia immediata rivalutabile senza reversibilità, pagabile a rate annuali posticipate, ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.
- Il valore 'Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo' è al lordo dei costi gravanti direttamente sull'Aderente.
- Il prodotto previdenziale scelto prevede un rendimento minimo garantito nominale pari al 1,00%, in caso di pensionamento, decesso, invalidità permanente e inoccupazione superiore a 48 mesi, di cui non si tiene conto nella presente elaborazione. Per maggiori informazioni consultare la Nota Informativa.

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 basati 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 la Compagnia e 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" – "Fondo Pensione Aperto Vera Vita"), scegliendo fra i percorsi proposti.

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.

Fondo Pensione Aperto VERA VITA - Comparto Popolare Mix Iscritto all'Albo COVIP al n°31

Il presente documento contiene una proiezione della pensione complementare offerta dal Fondo Pensione Aperto VERA VITA - Comparto Popolare Mix, 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.

“La mia pensione complementare, versione standardizzata” è riferita 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', pubblicato sul sito di Vera Vita S.p.A. (www.veravitaassicurazioni.it Sezione “Prodotti” – “Previdenza” - “Fondo Pensione Aperto Vera Vita”).

Il presente documento viene consegnato all'Aderente 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 del comparto: rendimento medio annuo 3%**

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

- **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione: 1%**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che vengano rivalutati (aumentati) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del reddito dell'Aderente.

- **Tasso annuo atteso di inflazione: 2%**

- **Costi propri della forma pensionistica**

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo Pensione Aperto VERA VITA - Comparto Popolare Mix al momento della redazione di questo documento e vengono di seguito riportati.

* **Direttamente a carico dell'Aderente**

Spese di adesione: € 40

* **Indirettamente a carico dell'Aderente**

Commissioni di gestione in percentuale sul patrimonio: 1,2%

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%**

- **Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 0,90%**

**Fondo Pensione Aperto VERA VITA - Comparto Popolare Mix
Iscritto all'Albo COVIP al n°31**

ADERENTE con età di pensionamento 67 anni			
Età al momento dell'adesione: 30 anni			
Contributo Annuo Iniziale (euro)	Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo (euro)	Posizione maturata ad età pensionabile (euro)	Valore 1° rata annua di rendita al pensionamento (euro)
1.500	66.761,47	80.442,80	2.948,15
2.500	111.269,12	134.102,60	4.914,72
5.000	222.538,24	268.252,12	9.831,16

Età al momento dell'adesione: 40 anni			
Contributo Annuo Iniziale (euro)	Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo (euro)	Posizione maturata ad età pensionabile (euro)	Valore 1° rata annua di rendita al pensionamento (euro)
1.500	46.231,33	53.080,16	2.014,08
2.500	77.052,22	88.495,19	3.357,87
5.000	154.104,44	177.032,76	6.717,34

Età al momento dell'adesione: 50 anni			
Contributo Annuo Iniziale (euro)	Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo (euro)	Posizione maturata ad età pensionabile (euro)	Valore 1° rata annua di rendita al pensionamento (euro)
1.500	27.645,66	30.212,76	1.188,30
2.500	46.076,11	50.380,14	1.981,50
5.000	92.152,22	100.798,57	3.964,50

NOTA BENE:

- Tutti gli importi della tabella sono espressi in termini reali, ovvero sono già al netto degli effetti dell'inflazione ipotizzata.
- Il 'Valore 1a rata annua di rendita al pensionamento' è al lordo della tassazione e fa riferimento ad una rendita vitalizia immediata rivalutabile senza reversibilità, pagabile a rate annuali posticipate, ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.
- Il valore 'Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo' è al lordo dei costi gravanti direttamente sull'Aderente.

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 basati 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 la Compagnia e 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" – "Fondo Pensione Aperto Vera Vita"), scegliendo fra i percorsi proposti.

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.