

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

### CATTOLICA&RISPARMIO IDEA ITALIA PIR

Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. - Gruppo Generali

Sito: [www.cattolica.it](http://www.cattolica.it) — Numero telefonico per informazioni: 045/8391111

E-mail: [cattolica@cattolicaassicurazioni.it](mailto:cattolica@cattolicaassicurazioni.it); PEC: [cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it](mailto:cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it)

Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. è soggetta alla vigilanza di CONSOB in relazione al presente documento.

Data di realizzazione del documento: 25 luglio 2022

**Stai per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questo prodotto?

**Tipologia:** prodotto di investimento assicurativo; assicurazione mista a premio unico ricorrente e premi unici aggiuntivi, con prestazioni legate al valore delle quote di un Fondo Interno e al rendimento di una Gestione Separata, con prestazione aggiuntiva per il caso di morte.

**Obiettivi:** a fronte del versamento di un premio unico ricorrente annuale minimo di 5.000€ (per un periodo pari a 5 anni), il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento attraverso le seguenti percentuali predeterminate di allocazione dei premi investiti nelle singole componenti finanziarie sottostanti:

- 20% nella Gestione Separata "Cattolica SerenaMente", che beneficia della garanzia di ricevere almeno il capitale qui investito in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto alle ricorrenze annuali previste;
- 80% nel Fondo Interno "Cattolica Strategia Italia", fondo bilanciato azionario che permette di partecipare all'andamento dei mercati finanziari attraverso l'investimento in strumenti rappresentativi del capitale di rischio (in misura prevalente), in strumenti rappresentativi del capitale di debito governativi/sovrnazionali e corporate (in misura contenuta), nonché in strumenti monetari (in misura residuale). Tali strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro e l'area geografica indicativa di riferimento degli investimenti sono gli Stati membri l'UE (in particolare l'Italia).

Il valore delle prestazioni assicurative dipende pertanto dal controvalore delle quote del Fondo Interno (dato dal numero delle quote possedute per il loro valore unitario) e dall'ammontare del capitale rivalutato in Gestione Separata. Non sono previste attività di ribilanciamento o di riallocazione.

Il prodotto è una forma di investimento idonea a costituire un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine ("PIR"), ai sensi della Legge n. 232 dell'11 dicembre 2016 e successive modifiche ed integrazioni, che prevede l'esenzione dall'imposta sostitutiva relativamente a ciascun versamento (inteso sia come premio unico ricorrente che premio unico aggiuntivo) qualora lo stesso venga detenuto per almeno 5 anni e nel rispetto dei limiti e delle condizioni previste dalla legge di cui sopra. In ciascun anno solare il cumulo dei premi versati sul prodotto non può essere superiore a 30.000€ e nell'arco di tutta la durata contrattuale, il cumulo dei premi versati non può essere superiore a 150.000€.

**Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto può essere adatto a clienti con un orizzonte temporale di investimento di medio-lungo periodo e con conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative anche limitate. Dato l'investimento prevalente sulla componente legata al Fondo Interno, il prodotto è indicato a clienti capaci di sostenere maggiori perdite e disposti ad accettare maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.

**Prestazioni assicurative e costi:** alla scadenza del contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari un importo pari alla somma tra il capitale rivalutato in Gestione Separata e il controvalore totale delle quote del Fondo Interno possedute dal Contraente (c.d. capitale complessivo).

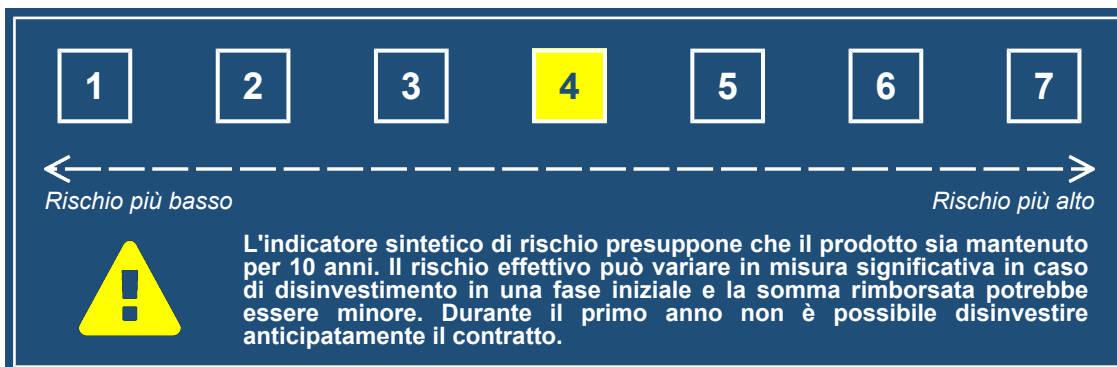
In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale complessivo maturato fino a quel momento, maggiorato di una percentuale applicabile al controvalore del Fondo Interno e variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (da 5% a 0,5%). Per il presente documento si ipotizza un'età dell'Assicurato alla sottoscrizione di 45 anni. Il costo per la prestazione assicurativa è compreso nei costi ricorrenti annuali indicati nella tabella "Composizione dei costi", e l'impatto dello stesso è mediamente pari allo 0,016%.

**Diritto di recesso esercitabile dalla Compagnia:** la Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

**Durata:** il contratto ha una durata minima di 10 anni e massima di 25 anni, a scelta del Contraente.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



# Documento contenente le informazioni chiave

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello **4 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio media.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- alla scadenza;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10°, 15°, 20° ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 1.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: € 1.000		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: € 0				
<b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 748,94	€ 3.655,97	€ 2.867,32
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,11%	-10,26%	-6,77%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 819,46	€ 4.329,90	€ 4.110,60
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,05%	-4,76%	-2,43%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 958,11	€ 5.393,51	€ 6.315,66
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,19%	2,54%	2,95%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.088,52	€ 6.646,29	€ 9.411,96
	Rendimento medio per ciascun anno	8,85%	9,64%	8,14%
Somma investita accumulata		€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
<b>Scenario in caso di decesso</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.027,55	€ 5.612,89	€ 6.578,05
Premio assicurativo accumulato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

## Cosa accade se Cattolica Assicurazioni non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, puoi rischiare di subire una perdita finanziaria. Il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa, con gli attivi posti a copertura degli impegni assunti e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. Non c'è alcun schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

# Documento contenente le informazioni chiave

## Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 1.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 96,39</b>	<b>€ 396,13</b>	<b>€ 958,00</b>
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	9,92%	2,64%	2,23%

### Composizione dei costi

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costo.

#### Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,32%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,91%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

### Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato.

Tale orizzonte è valutato come il tempo appropriato per esprimere le potenzialità della Gestione Separata considerando l'attuale contesto economico; l'obiettivo di medio-lungo periodo, comune ai prodotti assicurativi di investimento, prescinde da eventuali garanzie di rendimento minimo offerte dalla Compagnia e dall'aleatorietà delle previsioni in merito all'andamento del Fondo Interno.

In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato entro cinque anni dalla sottoscrizione, quando sono previste delle penalizzazioni di uscita (durante 2° anno: 3,00%; durante il 3° anno: 2,50%; durante il 4° anno: 2,00%; durante il 5° anno: 1,00%; trascorsi 5 anni nessun costo).

Prima della data di decorrenza del contratto hai la facoltà di revocare la proposta di assicurazione; in tal caso la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, ti rimborserà il premio corrisposto.

Entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto è possibile recedere dallo stesso; in tal caso la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, ti rimborserà il capitale complessivo maggiorato dei costi iniziali.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, puoi riscattare anticipatamente il contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ.. In tal caso la Compagnia ti riconoscerà un capitale pari al valore di riscatto maturato, che potrà essere inferiore ai premi versati, secondo quanto riportato nella Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto o il rapporto contrattuale con la Compagnia devono essere inoltrati per iscritto a: Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. – Servizio Reclami – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona, Fax 0458372354, E-mail [reclami@cattolicaassicurazioni.it](mailto:reclami@cattolicaassicurazioni.it).

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi (i) all'IVASS - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, Fax 06/42133206, PEC [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it) con le modalità indicate su [www.ivass.it](http://www.ivass.it), (ii) alla CONSOB - Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma con le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa. Ulteriori informazioni: [www.cattolica.it](http://www.cattolica.it) - Reclami.

## Altre informazioni rilevanti

L'ufficio della Compagnia cui rivolgersi per ottenere informazioni sul contratto è: Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. – Servizio Clienti – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia), telefono 800562562, fax 045-8372317, E-mail [infovitaclienti@cattolicaassicurazioni.it](mailto:infovitaclienti@cattolicaassicurazioni.it).

Si rimanda alla Documentazione Contrattuale disponibile sul sito della Compagnia e presso l'Intermediario per tutti i dettagli sulle caratteristiche del prodotto.