

## 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

### ACTIVE RISPARMIO (PROFILO LIBERO)

Società Cattolica di Assicurazione S.p.A.

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: 06 agosto 2021

**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 Fondi Interni e al rendimento di una Gestione Separata, con prestazione addizionale per il caso di morte.

**Obiettivi:** a fronte del versamento di un premio unico ricorrente annuale minimo di 2.400€, il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento attraverso una combinazione a scelta del Contraente tra le seguenti componenti:

- Gestione Separata "RI.SPE.VI." (massimo 50% e minimo 10% dell'investimento), che beneficia della garanzia di ricevere almeno il capitale qui investito alla scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato;
- uno o più dei 2 Fondi Interni "CP Unico Prudente" e "Cattolica Strategia 3D", che consentono di partecipare all'andamento dei mercati finanziari secondo differenti esposizioni su diverse tipologie di strumenti finanziari e con diversi livelli di rischio.

Il valore delle prestazioni assicurative dipende pertanto dal controvalore delle quote dei Fondi Interni (dato dal numero delle quote possedute per il loro valore unitario) e dall'ammontare del capitale rivalutato in Gestione Separata.

Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento; per una descrizione completa si rimanda al Set Informativo del prodotto.

Non sono previste attività di ribilanciamento o di riallocazione. Nel corso del contratto è prevista la facoltà per il Contraente di riallocare l'investimento iniziale modificando la ripartizione tra le componenti di cui sopra, in base sia all'andamento dei mercati che al variare degli obiettivi individuali.

Alla sottoscrizione del contratto sono disponibili le seguenti opzioni finanziarie, disattivabili dal Contraente in qualsiasi momento durante la vita del contratto, ivi compreso il momento della sottoscrizione:

- **Opzione Stop Loss:** meccanismo automatico, con controllo su base mensile, che in caso di perdita della componente in Fondi Interni superiore al 20% ricolloca la posizione temporaneamente in una allocazione di portafoglio predefinita di natura conservativa.
- **Opzione Take Profit:** meccanismo automatico, con controllo su base annua, che in caso di plusvalenza rilevata sul singolo Fondo Interno superiore al 10%, sposta tale plusvalenza in Gestione Separata.

**Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che persone giuridiche che intendono accantonare periodicamente i propri risparmi in un orizzonte temporale di lungo periodo, costruendo un portafoglio diversificato compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento e con proprie conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative; è inoltre prevista la possibilità di personalizzare la soluzione di risparmio anche con coperture assicurative legate ad eventi della vita umana.

L'investimento sulla componente legata ai Fondi Interni 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.

La descrizione del tipo di cliente cui è rivolto il prodotto varia comunque a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili e del relativo indicatore di rischio.

Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento; per una descrizione completa si rimanda al Set Informativo del prodotto.

**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 dei Fondi Interni possedute dal Contraente (c.d. capitale complessivo).

In caso di morte dell'Assicurato in corso di contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale complessivo maturato fino a quel momento, maggiorato di una percentuale applicabile al controvalore dei Fondi Interni e variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (da 100% 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 0,04%. Si rimanda alla sezione "Scenari di performance" nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento per maggiori dettagli sul valore di tale prestazione assicurativa.

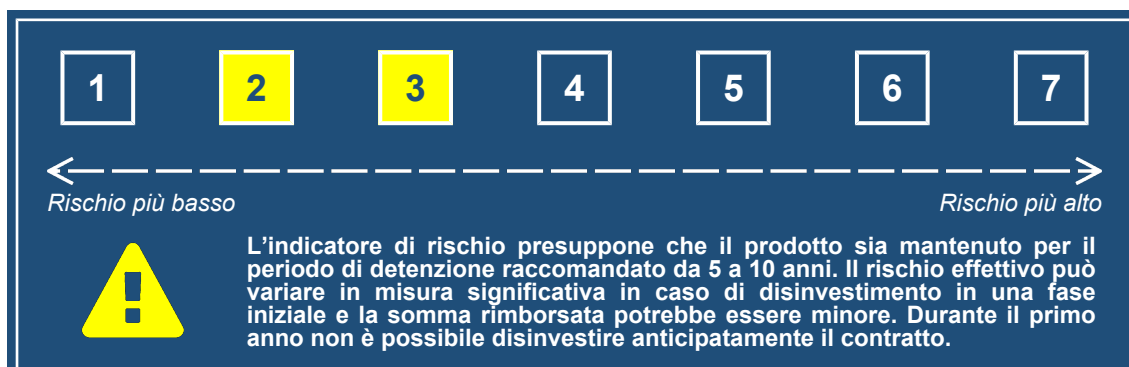
**Diritto di recesso esercitabile dalla Compagnia:** la Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

**Durata:** il contratto ha una durata di 10 anni, 15 anni, 20 anni o 25 anni, a scelta del Contraente.

# Documento contenente le informazioni chiave

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

### Indicatore di rischio



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 con un livello variabile da **2** a **3** (su 7).

**2** corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello più basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

**3** corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

La classe di rischio dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai. Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento sono riportate le specifiche classi di rischio.

Per la quota di premio investita nei Fondi Interni 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.

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 in caso di riscatto.

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

Gli scenari di performance variano a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili.

Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici scenari di performance, secondo quanto appena esposto.

## 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 € all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 1.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari	Min	€ 90,20	€ 452,94	€ 1.129,45
	Max	€ 97,35	€ 571,91	€ 1.813,87
Impatto annuo sul rendimento	Min	9,17%	3,12%	2,08%
	Max	10,21%	3,83%	2,95%

### Composizione dei costi

# Documento contenente le informazioni chiave

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.

Gli importi indicati nelle tabelle mostrano i valori minimi e massimi, in quanto il dato puntuale è relativo a ciascuna singola opzione di investimento sottostante.

Il costo effettivo dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai.

Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici costi, secondo quanto appena esposto.

## Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	Min 0,84% Max 1,01%	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	Min 1,24% Max 1,96%	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: da 5 a 10 anni**

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alle fine del periodo di detenzione raccomandato. Il periodo di detenzione indicato rappresenta l'intervallo dei periodi previsti per le singole opzioni d'investimento sottostanti al contratto.

Ai fini del calcolo dei costi rappresentati nel presente documento si considera l'orizzonte temporale più lungo.

Negli allegati relativi alle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici periodi di detenzione raccomandati, i quali considerano i momenti in cui avviene il recupero dei costi sostenuti, il profilo di rischio e la tipologia di sottostante, permettendo all'investitore il disinvestimento anticipato del capitale senza l'applicazione di penalizzazioni di uscita.

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: 2,50%; durante il 3° anno: 2,00%; durante il 4° anno: 1,00%; durante il 5° anno: 0,50%; 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 di Gruppo – 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

Questo documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente agli allegati relativi alle singole opzioni di investimento. Si rimanda alla lettura del Set Informativo per tutti i dettagli sulle caratteristiche del prodotto, in particolare sulle opzioni contrattuali disponibili in corso di contratto (Stop Loss, Take Profit) e in fase di liquidazione (Conversione in rendita), nonché gli specifici convenzionamenti e le garanzie accessorie di natura facoltativa.

Ai sensi della normativa vigente il Set Informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di assicurazione comprensive del glossario e dal modulo di proposta - deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione e risulta disponibile sul sito della Compagnia, [www.cattolica.it](http://www.cattolica.it).

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **ACTIVE RISPARMIO (PROFILO LIBERO)**

#### Opzione di investimento

### **GESTIONE SEPARATA RI.SPE.VI.**

Emittente: Società Cattolica di Assicurazione S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 06 agosto 2021

## Cos'è questa opzione d'investimento?

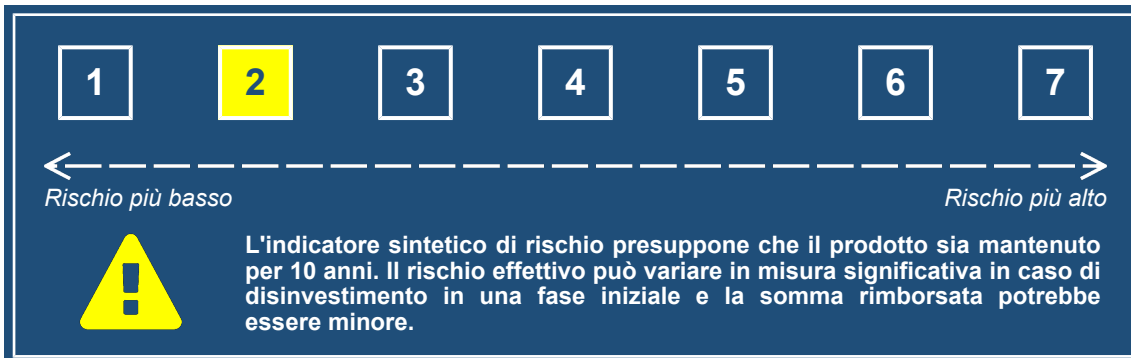
**Tipologia:** la Gestione Separata è un Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. La misura annua di rivalutazione da applicare è pari al tasso di rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Separata diminuito dei costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione; tale misura potrà essere anche negativa. In questo caso, il capitale rivalutato subirà una riduzione pari alla misura corrispondente. In conseguenza dei costi applicati, la misura annua di rivalutazione potrà risultare negativa anche quando il rendimento realizzato dalla Gestione Separata risulti positivo ma inferiore alla ritenzione sul rendimento. Il capitale rivalutato si ottiene applicando al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente la misura di rivalutazione calcolata come indicato in precedenza.

**Obiettivi:** l'investimento nella Gestione Separata mira alla redditività e rivalutabilità nel medio e lungo termine del patrimonio in gestione, ottenuto attraverso una ripartizione degli attivi che tenda a minimizzare la volatilità mediante una diversificazione degli investimenti.

**Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di risparmio bassa, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale lungo, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) e una limitata capacità di sostenere eventuali perdite che si potrebbero manifestare in momenti temporali diversi da quelli in cui opera la garanzia di restituzione dell'importo investito.

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

### **Indicatore di rischio**



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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello basso 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 nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- alla scadenza;
- in caso di decesso dell'Assicurato.

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 in caso di riscatto.

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 € all'anno.

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di investimento/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, ma possono non comprendere tutti 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	€ 925,77	€ 4.771,71	€ 9.556,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,42%	-1,55%	-0,83%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 935,16	€ 4.930,65	€ 10.016,23
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,48%	-0,47%	0,03%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 935,25	€ 4.962,10	€ 10.596,42
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,47%	-0,25%	1,05%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 935,71	€ 5.128,85	€ 11.613,53
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,43%	0,85%	2,70%
<b>Somma investita accumulata</b>		<b>€ 1.000,00</b>	<b>€ 5.000,00</b>	<b>€ 10.000,00</b>
<b>Scenario in caso di decesso</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 959,24	€ 4.962,10	€ 10.596,42
Premio assicurativo accumulato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

## 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 € all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 1.000	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	<b>€ 90,20</b>	<b>€ 452,94</b>	<b>€ 1.129,45</b>
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	9,17%	3,12%	2,08%

## 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	0,84%	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	1,24%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

**Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni**

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **ACTIVE RISPARMIO (PROFILO LIBERO)**

#### Opzione di investimento

### **FONDO INTERNO CATTOLICA STRATEGIA 3D**

Emittente: Società Cattolica di Assicurazione S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 06 agosto 2021

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Tipologia:** Fondo Interno Assicurativo di categoria "Flessibile" che può investire in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché OICR, denominati in qualunque divisa, di qualunque area geografica, settore e categoria di emittenti, con il limite massimo del 80% del controvalore complessivo per la componente azionaria. La politica di investimento perseguita dal Fondo, nonché la flessibilità che caratterizza la gestione, non consentono alla Società di individuare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) con il quale confrontare il rendimento del Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative. La volatilità media annua attesa della Quota ritenuta accettabile è compresa tra il 5% e il 10%.

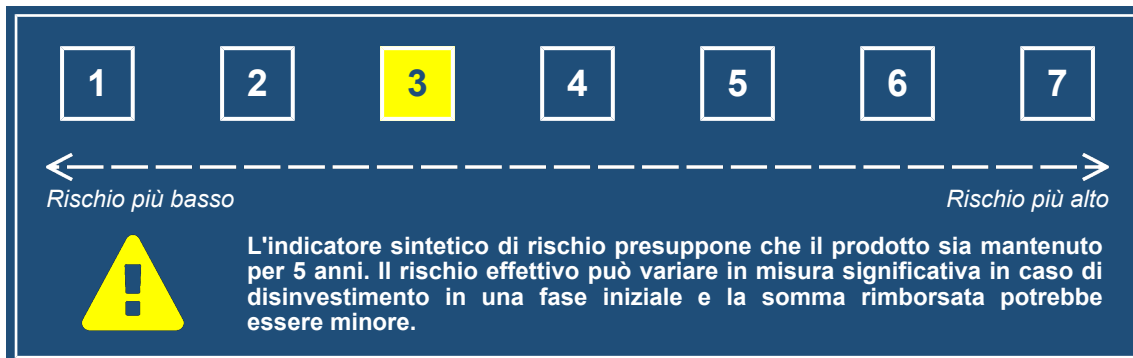
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**Obiettivi:** l'obiettivo della Compagnia è di massimizzare il rendimento atteso con un vincolo di rischio predeterminato (dato dalla volatilità media annua attesa della Quota sopraindicata), e sulla base delle aspettative relative alle asset class oggetto di investimento. La strategia complessiva ha inoltre l'obiettivo di incrementare lo scoring ESG (Environmental, Social, Governance) rispetto a quello di un portafoglio tradizionale, mantenendo al contempo un ritorno competitivo e un livello di rischio proprio del Fondo.

**Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di risparmio media, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale medio, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore).

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

### **Indicatore di rischio**



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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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 5 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 1.000 € all'anno.

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

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

investimento/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, ma possono non comprendere tutti 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	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: € 0				
<b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 801,35	€ 2.354,53	€ 3.823,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,86%	-11,63%	-8,82%
<b>Scenario sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 908,85	€ 2.902,11	€ 5.141,84
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,12%	-1,65%	0,93%
<b>Scenario moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 985,62	€ 3.213,68	€ 5.793,35
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,44%	3,48%	4,95%
<b>Scenario favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.064,61	€ 3.543,32	€ 6.542,66
	Rendimento medio per ciascun anno	6,46%	8,56%	9,10%
<b>Somma investita accumulata</b>		<b>€ 1.000,00</b>	<b>€ 3.000,00</b>	<b>€ 5.000,00</b>
<b>Scenario in caso di decesso</b>				
<b>Evento assicurato</b>	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.162,52	€ 3.733,07	€ 6.662,35
<b>Premio assicurativo accumulato</b>		<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>

## 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 € all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 1.000	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	<b>€ 97,35</b>	<b>€ 306,94</b>	<b>€ 571,91</b>
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	10,21%	5,29%	3,83%

## 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	1,90%	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	1,92%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

**Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni**

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **ACTIVE RISPARMIO (PROFILO LIBERO)**

#### Opzione di investimento

### **FONDO INTERNO CP UNICO PRUDENTE**

Emittente: Società Cattolica di Assicurazione S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 06 agosto 2021

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Tipologia:** Fondo Interno Assicurativo di categoria "obbligazionario misto area Euro" che può investire in comparti azionari e obbligazionari globali e/o con specializzazione geografica (ivi inclusa quella nei mercati emergenti) e/o settoriale, in comparti flessibili e bilanciati; con una esposizione massima nel comparto obbligazionario pari a 80% e nel comparto azionario pari a 30%. L'obiettivo della gestione finanziaria è quello di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al benchmark indicato:

- 10% JP Morgan Cash Euro 6 Month (in Euro);
- 70% JP Morgan EMU Government Bond Index Total Return (in Euro);
- 20% MSCI Daily Total Return World Gross (in Euro).

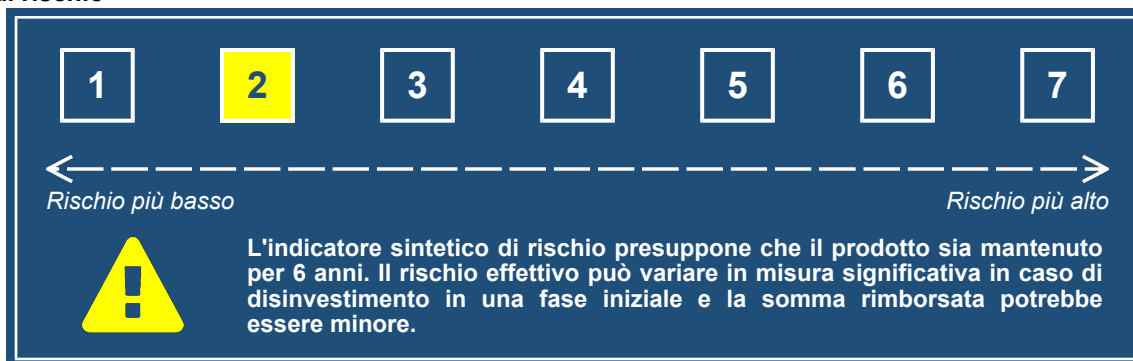
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**Obiettivi:** l'investimento nel Fondo Interno mira ad avere una importante esposizione al mercato monetario e obbligazionario governativo europeo, al fine di ricercare un profilo di rischio-rendimento prudente e contenere la volatilità.

**Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di risparmio bassa, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale lungo, con tolleranza al rischio bassa (o superiore).

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

### **Indicatore di rischio**



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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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 6 anni, ipotizzando un investimento di 1.000 € all'anno.

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

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di investimento/prodotto.



# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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, ma possono non comprendere tutti 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	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: € 0				
<b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 855,01	€ 2.551,96	€ 5.038,70
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,50%	-7,87%	-4,97%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 890,16	€ 2.732,54	€ 5.604,13
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,98%	-4,60%	-1,95%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 944,52	€ 2.940,85	€ 6.143,81
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,55%	-0,99%	0,68%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 994,48	€ 3.147,33	€ 6.704,31
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,55%	2,42%	3,18%
<b>Somma investita accumulata</b>		<b>€ 1.000,00</b>	<b>€ 3.000,00</b>	<b>€ 6.000,00</b>
<b>Scenario in caso di decesso</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.114,05	€ 3.416,13	€ 7.065,38
Premio assicurativo accumulato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

## 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 € all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 1.000	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	<b>€ 92,74</b>	<b>€ 280,25</b>	<b>€ 629,29</b>
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	9,49%	4,83%	3,07%

## 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	1,60%	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	1,47%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

**Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni**