

## PERCORSI DI VALORE

### NOTA INFORMATIVA 2004

#### Contratto di capitalizzazione finanziaria a premio unico e premi unici aggiuntivi

*Leggere attentamente tutta la Nota Informativa prima della sottoscrizione del contratto.*

#### Premessa

La presente Nota Informativa ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere il contratto con cognizione di causa e fondatezza di giudizio.

L'informativa precontrattuale e in corso di contratto relativa alla tipologia di polizza di seguito descritta è regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP.

La presente Nota Informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

#### Informazioni sulla Compagnia

La SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE, fondata nel 1896 a Verona, è una Società Cooperativa con Sede Legale, Sede Sociale e Direzione Generale in Italia, Lungadige Cangrande n. 16 – 37126 Verona.

È un'impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'art. 65 R.D.L. 29/4/1923 N° 966.

P. I.V.A., C.F. e N° di iscrizione al Registro delle Imprese di Verona 00320160237.

Altre informazioni relative alla Compagnia:

Tel. +39 0458 391 111 - Fax +39 0458 391 112

Telegrammi: CATTOLICA VERONA C/C postale n. 12268371

#### Definizioni

Nel testo che segue si intendono per:

<b>Beneficiari:</b>	coloro ai quali vengono erogate le prestazioni previste dal contratto.
<b>Contraente:</b>	chi stipula il contratto con la Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa, di seguito denominata Compagnia.
<b>Premio:</b>	l'importo dovuto dal Contraente alla Compagnia.
<b>Compagnia:</b>	la Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa, impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'art. 65 R.D.L. 29/4/1923 N° 966 e registrata al Registro delle Imprese di Verona al N° 00320160237, Sede Legale e Direzione Generale in Italia, Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona.
<b>Gestione:</b>	gestione patrimoniale, separata dalle altre attività della Compagnia, denominata "RI.SPE.VI".

#### 1. INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

##### a) Prestazioni

Il presente contratto garantisce la corresponsione di un capitale al momento della scadenza del contratto.

A fronte del capitale garantito il Contraente si obbliga a versare, secondo le modalità successivamente previste, un premio unico.

##### b) Conclusione del contratto

Il contratto è concluso e produce i propri effetti, sempre che sia stato pagato il premio, dal momento in cui il Contraente ha ricevuto l'accettazione scritta della proposta da parte della Compagnia. Se tuttavia, la proposta contiene l'indicazione di una data di decorrenza diversa, il contratto produrrà effetti dalle ore zero di tale ultima data, sempre che la Compagnia non comunichi prima per iscritto il proprio rifiuto a contrarre.

### c) Modalità di revoca della proposta

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta fino a quando il contratto non è concluso, inviando comunicazione scritta alla Compagnia, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Previdenza – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione scritta di revoca della proposta, rimborserà al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto, senza trattenuta alcuna.

### d) Modalità di esercizio del diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, inviando comunicazione scritta alla Compagnia, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Previdenza – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la relativa comunicazione.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto.

La Compagnia tratterrà inoltre le spese sostenute per l'emissione del contratto, individuate forfetariamente in 10,00 Euro.

### e) Durata del contratto

Il presente contratto ha una durata compresa tra 5 anni e 25 anni.

### f) Premio e modalità di versamento

Le prestazioni sono garantite previa corresponsione di un premio unico.

Il premio viene fissato nel suo ammontare al momento della conclusione del contratto.

Il premio non potrà essere inferiore a 25.000,00 Euro.

Tuttavia, trascorsi 60 giorni dalla decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di effettuare ulteriori versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 2.000,00 Euro.

Il pagamento del premio unico e dei versamenti aggiuntivi viene effettuato presso lo sportello bancario, presso cui è stato stipulato il contratto, tramite addebito sul conto corrente del Contraente. Nel caso di estinzione del conto corrente, ai fini della prosecuzione del contratto, il Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione alla Compagnia che provvederà a fornire al Contraente stesso le modalità alternative disponibili per il pagamento dei premi unici aggiuntivi.

### g) Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili e Rivalutazione

Il presente contratto di capitalizzazione è collegato ad una specifica gestione patrimoniale, con investimenti a carattere prevalentemente obbligazionario, denominata "RI.SPE.VI.", separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito regolamento

allegato al contratto. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui al D.P.R. 136/75 per attestarne la correttezza.

Il rendimento annuo della Gestione "RI.SPE.VI." viene comunicato analiticamente nel documento informativo che verrà inviato annualmente al Contraente.

La misura della rivalutazione del capitale è pari al rendimento finanziario della gestione "RI.SPE.VI." diminuito dell'1,10% a titolo di spese di gestione finanziaria come indicato al punto 2.b).

**La Compagnia garantisce in ogni caso una rivalutazione annuale minima del 2,00%.**

La prima rivalutazione relativa ai capitali derivanti da versamenti effettuati tra due ricorrenze annuali successive di polizza, sarà effettuata in regime di capitalizzazione composta per il periodo intercorrente tra la data del versamento e la successiva ricorrenza annuale di polizza, in base al tasso di rendimento relativo alla ricorrenza contrattuale.

La rivalutazione del capitale ad una data diversa dalle ricorrenze annuali sarà effettuata in regime di capitalizzazione composta per il periodo intercorrente dall'ultima ricorrenza annuale o dalla data di versamento sino alla data di calcolo, sulla base dell'ultimo tasso di rendimento dichiarato dalla Compagnia.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto Esemplificativo allegato.

### h) Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione.

### i) Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

## 2. SPESE

### a) Spese di acquisizione, gestione e di intermediazione del contratto

Le spese di acquisizione, gestione e di intermediazione del contratto vengono trattenute dalla Compagnia, che le detrae dall'importo del premio.

Le spese sono correlate all'effettivo ammontare del premio.

Si forniscono qui di seguito i criteri di calcolo delle spese:

- fino a un premio di 50.000,00 Euro verranno applicate delle spese pari all'1,50%;
- sulla parte di premio eccedente 50.000,00 Euro e fino all'importo di 500.000,00 Euro verranno applicate delle spese pari all'1,00%;
- sulla parte di premio eccedente 500.000,00 Euro verranno applicate delle spese pari allo 0,50%.

Le spese di acquisizione, gestione e di intermediazione relative ai versamenti di premi unici aggiuntivi saranno calcolate tenendo conto dell'ammontare di tutti i

versamenti effettuati e del nuovo premio unico aggiuntivo.

A puro titolo esemplificativo si determina l'incidenza delle spese di acquisizione, gestione e di intermediazione su alcuni tagli di premio:

- versamento unico di 30.000,00 Euro: l'importo delle spese ammonta a 450,00 Euro, pari all' 1,50% del versamento medesimo;
- versamento unico di 200.000,00 Euro: l'importo delle spese ammonta a 2.250,00 Euro, pari all'1,125% del versamento medesimo, così ottenuto:
  - a) sui primi 50.000,00 Euro di premio, 750,00 Euro pari all' 1,50% di spese, a cui si aggiungono
  - b) sugli ulteriori 150.000,00 Euro di premio, 1.500,00 Euro pari all'1,00% di spese;
- versamento di 600.000,00 Euro: l'importo delle spese ammonta a 5.750,00 Euro, pari allo 0,958% del versamento medesimo, così ottenuto:
  - a) sui primi 50.000,00 Euro di premio, 750,00 Euro pari all' 1,50% di spese, a cui si aggiungono
  - b) sugli ulteriori 450.000,00 Euro di premio, 4.500,00 Euro pari all'1,00% di spese;
  - c) sugli ulteriori 100.000,00 Euro di premio, 500,00 Euro pari allo 0,50% di spese.

#### **b) Spese di gestione finanziaria del contratto**

A titolo di spese di gestione finanziaria, si sottrae annualmente, dal rendimento conseguito dalla Gestione "RI.SPE.VI.", una percentuale pari all'1,10%.

### **3. DIRITTO DI RISCATTO (ART. 1925 COD. CIV.) E MODALITÀ DI EROGAZIONE DEL VALORE DI RISCATTO**

#### **a) L'esercizio del diritto di riscatto**

In conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ. il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto.

Il diritto di riscatto può essere esercitato a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di conclusione del contratto.

È opportuno che il Contraente richieda prima di effettuare l'operazione di riscatto, un'informazione circa il suo effettivo ammontare.

#### **b) Il valore di riscatto**

Il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato fino alla data della richiesta di riscatto in base all'ultimo rendimento realizzato dalla Compagnia.

#### **c) Modalità di erogazione del valore di riscatto**

Il pagamento della somma corrispondente al valore di riscatto può avvenire sotto forma di capitale, in un'unica soluzione.

### **4. DOCUMENTAZIONE PER IL PAGAMENTO DEI RIMBORSI E DELLA PRESTAZIONE**

In caso di riscatto da parte del Contraente, o di decesso dello stesso o in caso di vita del Contraente alla scadenza del contratto, gli interessati dovranno inviare una richiesta scritta con raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Previdenza – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia, allegando, per ciascun caso sopra specificato, la documentazione indicata all'Art. 13 delle Condizioni di Capitalizzazione.

### **5. SERVIZIO CLIENTI**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo:

Società Cattolica di Assicurazione –  
Società Cooperativa  
Servizio Clienti  
Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia)  
Telefono 045/8391622  
Fax 045/8391131  
E-mail: servizio.clienti@cattolicaassicurazioni.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

### **6. INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO**

La Compagnia comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati al punto **Informazioni sulla Compagnia**.

#### **Informazioni relative al contratto**

La Compagnia fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le stesse informazioni di cui ai precedenti punti 1.a), 1.e), 1.f), 1.g), qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

#### **Informazioni relative alla rivalutazione del contratto**

La Compagnia comunicherà annualmente per iscritto al Contraente:

- il valore del capitale rivalutato;
- la misura di rivalutazione ottenuta;
- il periodo di riferimento utilizzato per il calcolo del rendimento.

Su richiesta del Contraente, da inoltrare tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Previdenza – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia, la Compagnia fornirà non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

## 7. REGIME FISCALE

### Imposta sui premi

I premi del presente contratto sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

### Detraibilità e deducibilità fiscale dei premi

È prevista la non detraibilità e la non deducibilità dei premi relativi a tali contratti se non per il seguente caso: la garanzia che copre il rischio di morte o il rischio di invalidità permanente non inferiore al 5% derivante da qualsiasi causa, dà diritto, ove esplicitato il relativo premio, ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge (attualmente, una percentuale di detraibilità del 19% per un massimo di versamento annuo di 1.291,14 Euro).

### Tassazione delle prestazioni erogate

Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto sono soggette alla seguente tassazione:

- il rendimento finanziario conseguito durante la fase di accumulo viene assoggettato al momento dell'erogazione della prestazione ad imposta sostitutiva dell'IRPEF del 12,50% e su di esso si applica l'equalizzatore (strumento di rettifica stabilito con Decreto del Ministero delle Finanze finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale rendimento avesse subito la tassazione per ciascun periodo d'imposta).

## 8. PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'art. 2952 cod. civ. i diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di un anno che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

Verona, novembre 2004



## Progetto Esemplificativo

### Contratto di capitalizzazione finanziaria a premio unico e premi unici aggiuntivi

Gli sviluppi del valore di riscatto e del capitale garantito a scadenza, riportati di seguito (Tab. B), sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore del Contraente un **tasso di rendimento del 4,50%** indicato dall'ISVAP e riducendo lo stesso in base alle spese di gestione finanziaria definite al punto 2.b) della presente Nota Informativa. Si ottiene così un beneficio finanziario annuo costante del **3,40%** (\*). **A titolo esemplificativo** e ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario del prodotto offerto, si riproducono nella tabella che segue i tassi di beneficio finanziario riconosciuti dalla Compagnia al Contraente negli ultimi 5 anni, raffrontati con i tassi di rendimento dei titoli di Stato e i tassi di inflazione riferiti allo stesso periodo.

Tab. A

Anno	Tasso medio di rendimento lordo dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione	Beneficio finanziario riconosciuto al Contraente nell'anno successivo a quello di riferimento (**)
1999	4,50%	1,6%	3,97%
2000	5,57%	2,6%	4,10%
2001	4,93%	2,7%	3,19%
2002	4,67%	2,5%	2,57%
2003	3,73%	2,5%	2,82%

(\*) Naturalmente non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzeranno effettivamente, non potendosi anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti; tanto meno è possibile preventivare il risultato in termini reali (al netto cioè dell'inflazione) conseguibile alla scadenza o nel corso della durata del contratto.

(\*\*) Gestione Speciale "RI.SPE.VI.". Rendimento annuo riconosciuto alle polizze con ricorrenza gennaio.

**IPOTESI DI SVILUPPO PER 5 ANNI (AL LORDO DELLE IMPOSTE DI LEGGE)  
DEL CAPITALE GARANTITO E DEI VALORI DI RISCATTO**

- Premio unico: **50.000,00 Euro**
- Spese di acquisizione, gestione e di intermediazione del contratto: **750,00 Euro**
- Spese di gestione finanziaria: **1,10%**
- Durata: **anni 5**
- Capitale garantito iniziale: **49.250,00 Euro**

**Tab. B**

Anno	Premio unico (in Euro)	Capitale garantito e valore di riscatto (valori a fine anno in Euro)	
		Rendimento	
		4,50%	2,00%
1	50.000,00	50.924,50	50.235,00
2		52.655,93	51.239,70
3		54.446,23	52.264,49
4		56.297,40	53.309,78
5		58.211,51	54.375,98

Le maggiorazioni annuali del capitale nonché i valori di riscatto via via raggiunti **sono acquisiti in via definitiva.**

Capitale garantito a scadenza del contratto al 5° anno:

- nell'ipotesi di rendimento del **4,50%: 58.211,51 Euro**
- con il rendimento minimo garantito del **2,00%: 54.357,98 Euro**

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto e/o a richiedere chiarimenti in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione a diverse articolazioni del premio, della durata contrattuale o di altri elementi.**

**Gli sviluppi sono unicamente previsionali e le prestazioni non scontano l'effetto inflativo.**

CIVIDALE-PDV/NI



SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE - SOCIETÀ COOPERATIVA - SEDE LEGALE: LUNGADIGE CANGRANDE, 16 - 37126 VERONA (ITALIA) - TEL. 0458 391 111 - FAX 0458 391 112 - CODICE FISCALE/P.I. E N. DI ISCRIZIONE AL REGISTRO DELLE IMPRESE DI VERONA 00320160237 - R.E.A. VERONA N. 9962 - IMPRESA AUTORIZZATA ALL'ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI A NORMA DELL'ART. 65 R.D.L. N. 966 DEL 29 APRILE 1923  
www.cattolica.it