



Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa

**Offerta pubblica di sottoscrizione di
CARIFE CAP 2,5%
prodotto finanziario di capitalizzazione
(Cod. Prod. 938)**

Il presente Prospetto Informativo completo si compone delle seguenti parti:

- Scheda sintetica**
- Parte I – Informazioni sull'investimento finanziario**
- Parte II – Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata**
- Parte III – Altre Informazioni**

L'Offerta di cui al presente prospetto è stata depositata in CONSOB in data 31 marzo 2009 ed è valida dall' 1 aprile 2009.

Il Prospetto Informativo è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

La Scheda sintetica, la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo devono essere consegnate all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di Contratto, prima della sottoscrizione del modulo di proposta.

Per informazioni più dettagliate si raccomanda la lettura della Parte III del Prospetto Informativo che deve essere consegnata gratuitamente su richiesta dell'Investitore-Contraente.

Il Prospetto Informativo non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità del prodotto proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

La presente Scheda sintetica è stata depositata in CONSOB il 31 marzo 2009 ed è valida a partire dall' 1 aprile 2009.

SCHEDA SINTETICA

Scheda sintetica relativa a CARIFE CAP 2,5%, prodotto finanziario di capitalizzazione offerto da Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa.

La presente Scheda sintetica deve essere letta congiuntamente con la Parte I e la Parte II del Prospetto Informativo.

LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO													
Struttura	Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico iniziale integrabile con versamenti aggiuntivi facoltativi, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla gestione interna separata cui il contratto è collegato. La determinazione di tale rendimento avviene con periodicità mensile.												
L'INVESTIMENTO FINANZIARIO													
Durata	Durata minima: 5 anni Durata massima: 25 anni												
Premio	<p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 10.000,00 Euro. È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 2.000,00 Euro. I premi versati, al netto dei costi, sono investiti in una gestione interna separata e costituiscono il <i>capitale investito</i>.</p> <p>Il premio unico iniziale e i versamenti aggiuntivi sono così scomposti:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Premio unico minimo</th> <th>Versamento aggiuntivo successivo al premio unico minimo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Importo del premio (Euro)</td> <td>10.000,00</td> <td>2.000,00</td> </tr> <tr> <td>capitale investito</td> <td>98,00%</td> <td>98,00%</td> </tr> <tr> <td>costi di caricamento</td> <td>2,00%</td> <td>2,00%</td> </tr> </tbody> </table>		Premio unico minimo	Versamento aggiuntivo successivo al premio unico minimo	Importo del premio (Euro)	10.000,00	2.000,00	capitale investito	98,00%	98,00%	costi di caricamento	2,00%	2,00%
	Premio unico minimo	Versamento aggiuntivo successivo al premio unico minimo											
Importo del premio (Euro)	10.000,00	2.000,00											
capitale investito	98,00%	98,00%											
costi di caricamento	2,00%	2,00%											
Rivalutazione del capitale investito	<p>La rivalutazione del capitale investito è determinata dalla somma:</p> <ul style="list-style-type: none"> – del tasso di rendimento minimo garantito, pari al 2,50% annuo, e; – dell'eccedenza rispetto a tale tasso di rendimento minimo, del rendimento conseguito dalla gestione interna separata al netto della percentuale trattenuta dalla Compagnia. <p>L'anno di riferimento per il calcolo del rendimento da attribuire al contratto è costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto.</p> <p>Ogni rivalutazione annuale attribuita al contratto resta definitivamente acquisita, per cui il capitale maturato di anno in anno non può decrescere.</p>												
Gestione interna separata	<p>La gestione interna separata è la gestione RI.SPE.VI.</p> <p>La gestione investe principalmente in titoli obbligazionari governativi o emessi da organismi sovranazionali e in obbligazioni corporate. In</p>												

	<p>considerazione delle caratteristiche della gestione e del meccanismo di determinazione del rendimento, la volatilità dei rendimenti della gestione non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.</p> <p>La politica di gestione adottata 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.</p>								
Garanzie	Il contratto prevede la garanzia di rendimento minimo del 2,50% su base annua, riconosciuta per tutta la durata contrattuale.								
IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO									
Rimborso del capitale alla scadenza	Il capitale alla scadenza del contratto sarà determinato applicando al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente il tasso di rendimento minimo garantito e l'eccedenza rispetto a tale tasso di rendimento minimo del rendimento conseguito dalla gestione interna separata al netto della percentuale trattenuta dalla Compagnia.								
Rimborso del capitale prima della scadenza (valore di riscatto)	<p>Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato, purché sia trascorso almeno un anno.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto diminuito di una percentuale indicata alla successiva voce "Costi di rimborso del capitale prima della scadenza".</p> <p>In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al premio versato.</p>								
Opzioni	Il presente contratto non prevede opzioni contrattuali.								
I COSTI DEL CONTRATTO									
Spese di emissione	Non sono previste spese di emissione.								
Costi di caricamento	<p>Il contratto prevede costi di caricamento gravanti sul premio unico iniziale correlati all'effettivo ammontare del premio e sono rappresentati nella tabella che segue.</p> <table border="1" data-bbox="443 1435 1453 1733"> <thead> <tr> <th>Premio</th> <th>Costi di acquisizione ed amministrazione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fino a 50.000,00 Euro</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>Sulla parte di premio eccedente 50.000,00 Euro e fino all'importo di 500.000,00 Euro</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>Sulla parte di premio eccedente 500.000,00 Euro</td> <td>0,60%</td> </tr> </tbody> </table> <p>I costi di acquisizione ed amministrazione relativi ai premi unici aggiuntivi sono rappresentati nella tabella che segue. Tali costi sono calcolati considerando come importo di premio di riferimento per la definizione della percentuale, la somma tra il premio unico iniziale e quelli aggiuntivi, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente.</p>	Premio	Costi di acquisizione ed amministrazione	Fino a 50.000,00 Euro	2,00%	Sulla parte di premio eccedente 50.000,00 Euro e fino all'importo di 500.000,00 Euro	1,50%	Sulla parte di premio eccedente 500.000,00 Euro	0,60%
Premio	Costi di acquisizione ed amministrazione								
Fino a 50.000,00 Euro	2,00%								
Sulla parte di premio eccedente 50.000,00 Euro e fino all'importo di 500.000,00 Euro	1,50%								
Sulla parte di premio eccedente 500.000,00 Euro	0,60%								

	<table border="1"> <tr> <th>Premio di riferimento</th> <th>Costi di acquisizione ed amministrazione</th> </tr> <tr> <td>Fino a 50.000,00 Euro</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>Sulla parte di premio eccedente 50.000,00 Euro e fino all'importo di 500.000,00 Euro</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>Sulla parte di premio eccedente 500.000,00 Euro</td> <td>0,60%</td> </tr> </table>	Premio di riferimento	Costi di acquisizione ed amministrazione	Fino a 50.000,00 Euro	2,00%	Sulla parte di premio eccedente 50.000,00 Euro e fino all'importo di 500.000,00 Euro	1,50%	Sulla parte di premio eccedente 500.000,00 Euro	0,60%																				
Premio di riferimento	Costi di acquisizione ed amministrazione																												
Fino a 50.000,00 Euro	2,00%																												
Sulla parte di premio eccedente 50.000,00 Euro e fino all'importo di 500.000,00 Euro	1,50%																												
Sulla parte di premio eccedente 500.000,00 Euro	0,60%																												
Costi di gestione dell'investimento finanziario	I costi di gestione dell'investimento finanziario prevedono una commissione annua pari all'1,10%, applicata mediante prelievo sul rendimento della gestione interna separata.																												
Costi di rimborso del capitale prima della scadenza	<p>I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal capitale rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto, in base all'ultimo rendimento realizzato dalla Compagnia.</p> <p>Tali costi sono variabili in relazione agli anni trascorsi dalla data di decorrenza degli effetti del contratto.</p> <p>I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella tabella che segue.</p> <table border="1"> <tr> <th>Data di richiesta del riscatto</th> <th>Costi per riscatto</th> </tr> <tr> <td>Durante il 1° anno</td> <td>Riscatto non ammesso</td> </tr> <tr> <td>Durante il 2° anno</td> <td>1,00% del capitale rivalutato</td> </tr> <tr> <td>Dall'inizio del 3° anno fino alla scadenza</td> <td>Non sono previsti costi</td> </tr> </table>	Data di richiesta del riscatto	Costi per riscatto	Durante il 1° anno	Riscatto non ammesso	Durante il 2° anno	1,00% del capitale rivalutato	Dall'inizio del 3° anno fino alla scadenza	Non sono previsti costi																				
Data di richiesta del riscatto	Costi per riscatto																												
Durante il 1° anno	Riscatto non ammesso																												
Durante il 2° anno	1,00% del capitale rivalutato																												
Dall'inizio del 3° anno fino alla scadenza	Non sono previsti costi																												
Altri costi	Non previsti.																												
IL COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO																													
Indicatore sintetico di costo annuo	<p>Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".</p> <p>Il "Costo percentuale medio annuo" fornisce un'indicazione di quanto si riduce ogni anno il potenziale rendimento del capitale investito per effetto dei costi diretti e indiretti sostenuti dall'Investitore-Contrante.</p> <p>Il "Costo percentuale medio annuo" ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate investiti nella gestione separata di seguito rappresentata e su ipotesi di rendimento della gestione interna separata che possono discostarsi dai dati effettivi.</p> <p>Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi pari al 3,97% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.</p> <table border="1"> <tr> <td>Premio unico</td> <td>10.000,00 Euro</td> <td>Premio unico</td> <td>25.000,00 Euro</td> </tr> <tr> <td>Durata dell'operazione di capitalizzazione</td> <td>Costo Percentuale Medio Annuo</td> <td>Durata dell'operazione di capitalizzazione</td> <td>Costo Percentuale Medio Annuo</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>4,17%</td> <td>1</td> <td>4,17%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>2,13%</td> <td>2</td> <td>2,13%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>1,51%</td> <td>5</td> <td>1,51%</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>1,31%</td> <td>10</td> <td>1,31%</td> </tr> <tr> <td>25</td> <td>1,18%</td> <td>25</td> <td>1,18%</td> </tr> </table>	Premio unico	10.000,00 Euro	Premio unico	25.000,00 Euro	Durata dell'operazione di capitalizzazione	Costo Percentuale Medio Annuo	Durata dell'operazione di capitalizzazione	Costo Percentuale Medio Annuo	1	4,17%	1	4,17%	2	2,13%	2	2,13%	5	1,51%	5	1,51%	10	1,31%	10	1,31%	25	1,18%	25	1,18%
Premio unico	10.000,00 Euro	Premio unico	25.000,00 Euro																										
Durata dell'operazione di capitalizzazione	Costo Percentuale Medio Annuo	Durata dell'operazione di capitalizzazione	Costo Percentuale Medio Annuo																										
1	4,17%	1	4,17%																										
2	2,13%	2	2,13%																										
5	1,51%	5	1,51%																										
10	1,31%	10	1,31%																										
25	1,18%	25	1,18%																										

IL DIRITTO DI RIPENSAMENTO	
Revoca della proposta	<p><u>L'Investitore-Contraente può revocare la proposta finché il contratto non è concluso mediante comunicazione inviata con fax o lettera raccomandata con avviso di ricevimento alla Compagnia.</u></p> <p>Per maggiori precisazioni si rinvia alla Sez. D) par. 11.2 della Parte I del Prospetto Informativo.</p>
Recesso dal contratto	<p><u>L'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di recesso dal contratto entro trenta giorni dalla conclusione dello stesso mediante comunicazione inviata con fax o lettera raccomandata con avviso di ricevimento alla Compagnia.</u></p> <p>Per maggiori precisazioni si rinvia alla Sez. D) par. 11.3 della Parte I del Prospetto Informativo.</p>

In appendice alla Parte I del Prospetto Informativo è reso disponibile un glossario dei termini tecnici per facilitare la comprensibilità del testo.

La presente Parte I è stata depositata in CONSOB il 31 marzo 2009 ed è valida a partire dall' 1 aprile 2009.

PARTE I DEL PROSPETTO INFORMATIVO - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa, capogruppo del Gruppo Cattolica Assicurazioni, è stata 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, Società iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A100378, Albo imprese presso ISVAP n. 1.00012, Albo dei gruppi assicurativi n. 019, Sede Legale e Direzione Generale in Italia, Lungadige Cangrande, 16 - 37126 Verona.

Per ulteriori informazioni sulla Compagnia e sul suo gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1 del Prospetto Informativo.

2. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione D, par. 7 del Prospetto Informativo.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO DI CAPITALIZZAZIONE

3. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

3.1 Caratteristiche del contratto

Il contratto consente, mediante il versamento di un premio unico iniziale integrabile con versamenti aggiuntivi facoltativi, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla gestione interna separata, al netto della percentuale trattenuta dalla Compagnia, cui il contratto è collegato. La determinazione di tale rendimento avviene con periodicità mensile. Tale rendimento non può in ogni caso essere inferiore al rendimento minimo del 2,50% annuo, garantito per tutta la durata del contratto.

3.2 Durata del contratto

Il contratto ha una durata che può essere scelta dall'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione da un minimo di 5 anni ad un massimo di 25 anni.

3.3 Versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 10.000,00 Euro. È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 2.000,00 Euro, a condizione che siano trascorsi 60 giorni dalla conclusione del contratto. I premi versati, al netto dei costi, sono investiti in una gestione interna separata e costituiscono il *capitale investito*. La Compagnia preleva dai premi versati i costi di caricamento, che pertanto non concorrono a formare il capitale investito.

Il premio unico iniziale è così scomposto:

Premio unico iniziale (Euro)	Costi di caricamento	Capitale investito
Fino a 50.000,00	2,00%	98,00%
Sulla parte di premio eccedente 50.000,00 e fino a 500.000,00	1,50%	98,50%
Sulla parte di premio eccedente 500.000,00	0,60%	99,40%

I versamenti aggiuntivi sono così scomposti:

Premio di riferimento (Euro)	Costi di caricamento	Capitale investito
Fino a 50.000,00	2,00%	98,00%
Sulla parte di premio eccedente 50.000,00 e fino a 500.000,00	1,50%	98,50%
Sulla parte di premio eccedente 500.000,00	0,60%	99,40%

La suddetta scomposizione considera, come importo di premio di riferimento per la definizione dei costi di caricamento, il cumulo tra il premio unico iniziale e quelli aggiuntivi, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente.

Si precisa che la parte del premio utilizzata dalla Compagnia per coprire i costi di caricamento previsti dal contratto non concorre alla formazione del capitale investito.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il prodotto garantisce il rimborso di un capitale a scadenza pari al capitale investito rivalutato periodicamente in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e dell'eccedenza, rispetto a tale tasso di rendimento minimo, del rendimento conseguito dalla gestione interna separata, al netto della percentuale trattenuta dalla Compagnia.

Concorrono alla determinazione del rendimento della gestione le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa solo se effettivamente realizzati sulle attività che compongono la gestione. Ciò in quanto le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà della Compagnia sono valutate al prezzo di iscrizione nella gestione interna separata. In considerazione delle caratteristiche della gestione e del meccanismo di determinazione del rendimento, la volatilità dei rendimenti della gestione non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.

L'anno di riferimento per il calcolo del rendimento da attribuire al contratto è costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto.

Si rinvia al par. 4.3. per le informazioni sulla gestione interna separata "RI.SPE.VI." cui è collegato il contratto.

4.1 Tasso di rendimento minimo garantito

Ad ogni ricorrenza annuale è riconosciuto un tasso minimo garantito del 2,50% annuo.

4.2 Rivalutazione periodica

La rivalutazione periodica del capitale investito è determinata dalla somma:

- del tasso di rendimento minimo garantito, e;
- dell'eccedenza, rispetto a tale tasso di rendimento minimo, del rendimento conseguito dalla gestione interna separata diminuito dell'1,10% (costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione) di cui al successivo paragrafo 8.2.

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.

Ogni rivalutazione annuale attribuita al contratto resta definitivamente acquisita, per cui il capitale maturato di anno in anno non può decrescere.

4.3 Informazioni sulla gestione interna separata

L'investimento finanziario è collegato ad una specifica gestione interna separata:

Gestione separata	"RI.SPE.VI"
Avvio operatività	1982
Valuta di denominazione	Euro
Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento annuo	Dodici mesi di calendario consecutivi (l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo).
Composizione del patrimonio della gestione separata	Gli investimenti della gestione separata sono principalmente rappresentati da Titoli di Stato e obbligazioni negoziate su mercati regolamentati, da O.I.C.R. di natura monetaria e obbligazionaria. È presente anche una contenuta componente investita in azioni e in O.I.C.R. di tipo azionario. E' prevista la possibilità di investire in depositi bancari. Gli investimenti sono principalmente denominati in Euro.
Aree geografiche	La gestione separata non investe in strumenti finanziari e/o attivi emessi o gestiti da società/soggetti del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione. Principalmente Europa; sono possibili investimenti contenuti in altri paesi area OCSE e Paesi Emergenti.
Categoria di emittenti	Gli emittenti sono principalmente stati sovrani, enti sovranazionali, società quotate o società finanziarie da esse controllate, banche ed altre società soggette a vigilanza preventiva.
Specifici fattori di rischio	Duration: la durata media finanziaria della componente obbligazionaria è pari a 3 anni e 4 mesi. Rating: principalmente, gli investimenti del reddito fisso hanno rating classificati investment grade. Sono ammessi investimenti residuali, sotto l'investment grade, con un livello minimo di rating pari a B o senza rating.

	<p>Paesi Emergenti: sono possibili investimenti residuali in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.</p> <p>Rischio di cambio: è consentito l'investimento in valute diverse dall'Euro e privo di copertura del rischio di cambio, nel limite del 20% del portafoglio complessivo della gestione separata.</p>
Stile di gestione	<p>La politica di gestione adottata 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.</p> <p>Gli attivi sono allocati e gestiti in modo coerente con le finalità della gestione e con un adeguato livello di diversificazione, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto.</p> <p>Le scelte di investimento nel comparto degli investimenti a reddito fisso vengono effettuate sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti.</p> <p>La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento sul mercato), privilegiando comunque l'investimento in titoli ad elevato dividendo in modo da garantire redditività corrente alla gestione.</p> <p>Non sono previsti limiti minimi o massimi di investimento in particolari categorie di attivi.</p>
La Società di revisione	<p>La Società di revisione incaricata di certificare la gestione è Reconta Ernst & Young S.p.A., Sede legale: Via G.D. Romagnosi, 18/A - 00196 Roma.</p>

La gestione RI.SPE.VI. è disciplinata da apposito Regolamento che viene consegnato su richiesta dell'Investitore-Contraente.

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

5. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA

Il capitale alla scadenza contrattuale sarà dato dalla somma del premio unico e degli eventuali premi unici aggiuntivi versati, al netto dei costi gravanti sul premio di cui al paragrafo 8.1.2, rivalutati secondo quanto previsto alla Sezione B.1).

6. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO (RISCATTO)

Il contratto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza degli effetti dello stesso.

Il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato fino alla data della richiesta di riscatto in base all'ultimo rendimento realizzato dalla Compagnia al netto dei costi di rimborso del capitale prima della scadenza indicato al paragrafo 8.1.3.

Si rinvia al par. 12 per le informazioni circa le modalità di esercizio del riscatto.

In caso di riscatto l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Le garanzie di cui al punto 4.2 della Sezione B.1) operano anche in caso di riscatto.

7. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

Il presente contratto non prevede opzioni contrattuali.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa di cui all'Art. 11 delle Condizioni di Contratto.

C. INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

8. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

8.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente

8.1.1 Spese fisse

Il presente contratto non prevede spese fisse.

8.1.2 Costi di caricamento

Il contratto prevede costi di caricamento gravanti sul premio unico iniziale correlati all'effettivo ammontare del premio e sono rappresentati nella tabella che segue.

Premio	Costi di acquisizione ed amministrazione
Fino a 50.000,00 Euro	2,00%
Sulla parte di premio eccedente 50.000,00 Euro e fino all'importo di 500.000,00 Euro	1,50%
Sulla parte di premio eccedente 500.000,00 Euro	0,60%

I costi di acquisizione ed amministrazione relativi ai premi unici aggiuntivi sono rappresentati nella tabella che segue. Tali costi sono calcolati considerando come importo di premio di riferimento per la definizione della percentuale, la somma tra il premio unico iniziale e quelli aggiuntivi, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente.

Premio di riferimento	Costi di acquisizione ed amministrazione
Fino a 50.000,00 Euro	2,00%
Sulla parte di premio eccedente 50.000,00 Euro e fino all'importo di 500.000,00 Euro	1,50%
Sulla parte di premio eccedente 500.000,00 Euro	0,60%

8.1.3 Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto)

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal capitale rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto, in base all'ultimo rendimento realizzato dalla Compagnia.

Tali costi sono variabili in relazione agli anni trascorsi dalla data di decorrenza degli effetti del contratto.

I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella tabella che segue.

Data di richiesta del riscatto	Costi per riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non ammesso
Durante il 2° anno	1,00% del capitale rivalutato
Dall'inizio del 3° anno fino alla scadenza	Non sono previsti costi

8.2 Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente

Il contratto prevede una commissione di gestione annua pari all'1,10%, applicata mediante prelievo sul rendimento della gestione interna separata.

La Compagnia preleva dei costi direttamente dai proventi della Gestione "RI.SPE.VI." per bolli e per la revisione annuale da parte della Società di revisione.

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita dai collocatori.

Tipo costo	Misura costo	Quota parte percepita dai collocatori
Costi di caricamento (*)	2,00%	55,00%
	1,50%	53,33%
	0,60%	50,00%
Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente: Commissioni di gestione	1,10%	27,27%

(*) corrispondenti a quelli indicati al paragrafo. 8.1.2.

In merito ai costi di rimborso del capitale prima della scadenza di cui al precedente par. 8.1.3 non sono previste quote parti percepite dai distributori.

9. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie.

10. REGIME FISCALE

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.

Si rinvia alla Parte III del Prospetto Informativo per maggiori informazioni.

D. INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

11. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO.

11.1 Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante apposito modulo di proposta, di cui all'Appendice B, Parte II.

Il contratto è concluso e produce i propri effetti dalle ore zero della data di decorrenza indicata nella proposta, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.

Il pagamento del premio unico e dei premi unici aggiuntivi viene effettuato presso lo sportello bancario tramite addebito sul conto corrente intestato all'Investitore-Contraente ed acceso presso la Società Collocatrice.

Ai fini della prosecuzione del rapporto assicurativo, nel caso di estinzione del conto corrente presso la Società Collocatrice, l'Investitore-Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione alla Compagnia che provvederà a fornire all'Investitore-Contraente stesso le modalità alternative disponibili per il pagamento dei premi unici aggiuntivi.

Si rinvia alla Parte III del Prospetto Informativo per maggiori informazioni.

11.2 Modalità di revoca della proposta

Nel periodo antecedente la decorrenza degli effetti del contratto, l'Investitore-Contraente ha la facoltà di revocare la proposta, inviando comunicazione scritta alla sede della Compagnia, mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La revoca della proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dall'Investitore-Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valida la revoca della proposta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché essa sia stata presentata dall'Investitore-Contraente entro i termini sopraindicati.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà all'Investitore-Contraente il premio corrisposto.

11.3 Diritto di recesso del contratto

L'Investitore-Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti dello stesso.

Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dall'Investitore-Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dall'Investitore-Contraente entro i termini sopraindicati.

A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di decesso dell'Investitore-Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare all'Investitore-Contraente il premio corrisposto.

12. MODALITÀ DI RIMBORSO/RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

L'Investitore-Contraente, per richiedere il riscatto del capitale, deve inviare alla Compagnia fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia, accompagnata dalla documentazione richiesta.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Prima di effettuare l'operazione di riscatto, l'Investitore-Contraente può richiedere informazioni circa le modalità, le condizioni dell'operazione e il valore di riscatto a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Vita – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona (Italia), telefono 800013203, fax 0458372316, e-mail servizio.clienti@cattolicaassicurazioni.it.

La Compagnia, non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, invierà all'Investitore-Contraente comunicazione scritta contenente le informazioni relative al valore di riscatto maturato.

Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 5.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

13. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

14. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

15. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

La Compagnia comunica tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto Informativo o nel Regolamento della gestione separata, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle Condizioni di Contratto e alla normativa applicabile.

La Compagnia provvederà ad inviare, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare ovvero entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Contratto per la rivalutazione delle prestazioni previste, l'estratto conto annuale della posizione contrattuale contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dalla conclusione del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Compagnia (prelievo sul rendimento della gestione interna separata), tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

La Compagnia comunicherà annualmente all'Investitore-Contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto Informativo, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento relativi alla gestione interna separata che determina la rivalutazione periodica del capitale investito.

In caso di trasformazione del contratto, la Compagnia è tenuta a fornire all'Investitore-Contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, la Compagnia consegna all'Investitore-Contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto (o il Fascicolo in caso di prodotti di ramo I) Informativo del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il Prospetto Informativo aggiornato, il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della gestione interna separata sono disponibili sul sito internet www.cattolicabanche.it e possono essere acquisiti su supporto duraturo.

La Compagnia è tenuta a consegnare all'Investitore-Contraente, prima della data di conclusione del contratto, un progetto esemplificativo delle prestazioni in forma personalizzata, illustrante lo sviluppo dei premi, il valore di rimborso a scadenza nonché i valori di riscatto, al netto dei costi, determinati in base alle Condizioni di Contratto sottoscritte ed in conformità alla metodologia di calcolo prevista dall'ISVAP.

16. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTRE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, INFORMAZIONI O INVIO DI DOCUMENTAZIONE

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto a:

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

Per questioni inerenti al contratto:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'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, telefono 06-421331, telefax 06-42133206, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06-84771/02-724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

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

Il Cliente che voglia chiarimenti, informazioni o richieda invio di documentazione può rivolgersi a:

Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa
Bancassicurazione
Servizio Assistenza Vita
Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona (Italia)
Telefono 800013203
Fax 0458372316

In caso di necessità di eventuali consultazioni, l'Investitore-Contraente può accedere al sito internet della Compagnia www.cattolicabanche.it.

* * *

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa con sede legale e direzione generale in Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona, Italia si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo.

Il Rappresentante Legale
Paolo Bedoni



APPENDICE A: GLOSSARIO

Beneficiario	Persona fisica o giuridica designata in polizza dall'Investitore-Contraente, che può coincidere o no con l'Investitore-Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto.
Capitale investito	L'importo pari ai premi versati al netto dei costi previsti dal contratto.
Capitale maturato	L'importo derivante dalle rivalutazioni di volta in volta riconosciute al capitale investito alle ricorrenze previste dal contratto.
Conclusione del contratto	Momento in cui l'Investitore-Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui l'Investitore-Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Compagnia.
Condizioni di Contratto (o di polizza)	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di capitalizzazione.
Conflitto di interessi	Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello dell'Investitore-Contraente.
CONSOB	La Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob) è un'autorità amministrativa indipendente, dotata di personalità giuridica e piena autonomia, la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.
Differimento	Nelle polizze che prevedono una prestazione liquidabile a scadenza, periodo che intercorre tra la conclusione del contratto e la liquidazione del capitale.
Durata contrattuale	Periodo durante il quale il contratto è efficace.
Duration	È espressa in anni ed indica la variabilità del prezzo di un titolo obbligazionario in relazione al piano di ammortamento ed al tasso di interesse corrente sul mercato dei capitali. A parità di vita residua tra titoli obbligazionari, una duration più elevata esprime una variabilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.
Imposta sostitutiva	Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.
Investitore-Contraente	Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con il Beneficiario, che stipula il contratto di capitalizzazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.
ISVAP	Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Proroga	Prolungamento del periodo di efficacia del contratto di capitalizzazione.
Prospetto Informativo	L'insieme della documentazione informativa relativa alla sollecitazione di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione è costituito da: <ul style="list-style-type: none"> – Scheda sintetica; – Parte I - Informazioni sull'investimento finanziario; – Parte II - Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata; – Parte III - Altre informazioni.
Quietanza	Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Compagnia in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla Compagnia (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.
Ricorrenza annuale	L'anniversario della data di decorrenza del contratto di capitalizzazione.
Riserva matematica	Importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni nei confronti degli Investitori-Contraenti assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Scadenza Data in cui cessano gli effetti del contratto.

POLIZZA – DEFINIZIONI

Contratto di capitalizzazione	Contratto con il quale la Compagnia, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.
Polizza	Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di capitalizzazione.
Polizza con partecipazione agli utili	Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.
Polizza di capitalizzazione	Contratto con il quale la Compagnia si impegna a pagare al Beneficiario una somma ad una determinata data di scadenza a fronte del versamento di un premio unico o di premi periodici, senza convenzioni o condizioni legate ad eventi attinenti alla vita umana.

Polizza rivalutabile Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Compagnia ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Compagnia stessa.

PREMIO – DEFINIZIONI

Premio aggiuntivo (o estemporaneo) Importo che l'Investitore-Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di capitalizzazione.

Premio unico Importo che l'Investitore-Contraente corrisponde in soluzione unica alla Compagnia al momento della conclusione del contratto.

POLIZZE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI – DEFINIZIONI

Aliquota di retrocessione (o di partecipazione) La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la Compagnia riconosce agli Investitori-Contraenti.

Composizione della gestione separata Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

Consolidamento Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni previste, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

Estratto conto annuale Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di capitalizzazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

Fusione di gestioni separate Operazione che prevede la fusione di due o più gestioni separate tra loro.

Gestione separata (o speciale) Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dagli Investitori-Contraenti che hanno

sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni previste.

Periodo di osservazione	Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione separata, ad esempio dal primo gennaio al trentuno dicembre di ogni anno.
Prospetto annuale della composizione della gestione separata	Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.
Regolamento della gestione separata	L'insieme delle norme che regolano la gestione separata.
Rendiconto annuale della gestione separata	Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Compagnia al contratto.
Rendimento finanziario	Risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.
Rendimento minimo trattenuto	Rendimento finanziario fisso che la Compagnia può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.
Rivalutazione	Maggiorazione delle prestazioni attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.
Rivalutazione minima garantita	Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.
Tasso minimo garantito	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia garantisce alle prestazioni previste. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.
Tasso tecnico	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia riconosce nel calcolare le prestazioni iniziali.

La presente Parte II è stata depositata in CONSOB il 31 marzo 2009 ed è valida a partire dall' 1 aprile 2009.

PARTE II DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Gestione interna separata RI.SPE.VI.

Inizio operatività della Gestione Separata: 1982.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli Investitori - Contraenti (*)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2004	3,78%	2,68%	3,59%	2,0%
2005	3,93%	2,83%	3,16%	1,7%
2006	3,49%	2,39%	3,86%	2,0%
2007	3,92%	2,82%	4,41%	1,71%
2008	4,20%	3,10%	4,46%	3,23%

(*) Rendimento annuo riconosciuto alle polizze con ricorrenza gennaio.

Periodo previsto di durata: illimitata.

Totale degli Attivi della gestione separata risultante dall'ultimo rendiconto annuale certificato: 1.019.540.529 Euro.

Patrimonio netto della gestione risultante dall'ultimo rendiconto annuale certificato: 14.240.292 Euro.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

L'INVESTITORE-CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO E PRESO VISIONE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA DI POLIZZA: DELLA SCHEDA SINTETICA, DELLE PARTI I E II DEL PROSPETTO INFORMATIVO, DEL PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO E DELLE CONDIZIONI DI CONTRATTO.

L'Investitore-Contraente

L'Investitore-Contraente autorizza la Compagnia ad utilizzare, per l'invio delle comunicazioni in corso di contratto, tecniche di comunicazione a distanza quali internet e la posta elettronica, così come previsto dalla normativa vigente.

L'Investitore-Contraente

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di ottenere su richiesta da presentare allo Sportello bancario, la Parte III del Prospetto Informativo e il Regolamento della Gestione Interna Separata.

Diritto di revoca dell'Investitore-Contraente. Nel periodo antecedente la decorrenza degli effetti del contratto, l'Investitore-Contraente ha la facoltà di revocare la proposta, inviando comunicazione scritta alla sede della Compagnia, mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia. La revoca della proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dall'Investitore-Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida. La Compagnia considererà inoltre valida la revoca della proposta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché essa sia stata presentata dall'Investitore-Contraente entro i termini sopraindicati.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà all'Investitore-Contraente il premio corrisposto.

Diritto di recesso dell'Investitore-Contraente. L'Investitore-Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti dello stesso. Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia. La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dall'Investitore-Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dall'Investitore-Contraente entro i termini sopraindicati. A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso dell'Investitore-Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare all'Investitore-Contraente il premio corrisposto.

Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara di aver ricevuto e preso visione delle Condizioni di Contratto consegnategli. Accetta integralmente il contenuto delle stesse ove non in contrasto con i dati e le dichiarazioni rese nel presente modulo delle quali, pur se materialmente scritte da altri, riconosce la piena veridicità e completezza anche ai fini del loro utilizzo ai sensi della normativa applicabile in materia di antiriciclaggio.

Il sottoscritto Investitore-Contraente dichiara altresì di aver ricevuto l'informativa relativa al trattamento dei dati personali e di aver prestato il consenso al trattamento dei dati personali, sia comuni che sensibili, ed alla comunicazione degli stessi ai soggetti indicati nell'informativa, ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196, e successive modificazioni.

Luogo e data

Il Collocatore (firma leggibile)

L'Investitore-Contraente (firma leggibile)

MODALITA' DI PAGAMENTO

Il sottoscritto Contraente/correntista autorizza la Banca ad addebitare il proprio conto corrente, indicato in calce, per il premio relativo alla presente polizza senza emissione della lettera contabile di addebito.

IBAN: Codice Paese: Codice di controllo: CIN: ABI: CAB:

Codice Conto corrente:

Importo del premio

EURO

Giorni Valuta n° _____

Il Collocatore
(firma leggibile)

Il Contraente/Correntista
(Firma leggibile)

Luogo e data

La presente Parte III è stata depositata in CONSOB il 31 marzo 2009 ed è valida a partire dall' 1 aprile 2009.

PARTE III DEL PROSPETTO INFORMATIVO – ALTRE INFORMAZIONI

Offerta pubblica di sottoscrizione di CARIFE CAP 2,5% prodotto finanziario di capitalizzazione

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa, iscritta all'Albo dei gruppi assicurativi n. 019:

- sede legale in Verona, Lungadige Cangrande n. 16;
- codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Verona 00320160237;
- numero di iscrizione al Repertorio Economico Amministrativo di Verona 9962;
- numero di iscrizione all'Albo delle società cooperative A100378;
- Società Capogruppo del Gruppo Cattolica Assicurazioni;
- capitale sociale al 31.12.2008: euro 154.536.612,00 interamente sottoscritto e versato;
- impresa autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa a norma dell'art. 65 del R.D.L. n. 966 del 29 aprile 1923;
- Iscrizione all'Albo delle imprese tenuto dall'ISVAP n. 1.00012.

Le attività esercitate dalla Compagnia, secondo la classificazione per rami di cui all'art. 2, 1° comma, del D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209, sono le seguenti:

- ramo I (assicurazioni sulla durata della vita umana);
- ramo II (assicurazioni di nuzialità e natalità);
- ramo III (assicurazioni di cui ai rami I e II le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di OICR o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento);
- ramo IV (assicurazione malattia e contro il rischio di non autosufficienza che siano garantite mediante contratti di lunga durata, non rescindibili, per il rischio di invalidità grave dovuta a malattia o a infortunio o a longevità);
- ramo V (operazioni di capitalizzazione);
- ramo VI (operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'erogazione di prestazioni in caso di morte, in caso di vita o in caso di cessazione o riduzione dell'attività lavorativa)

nonché secondo quanto previsto all'art. 2, 3° comma, del D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209:

1. (Infortuni), 2. (Malattia), 3. (Corpi di veicoli terrestri), 4. (Corpi di veicoli ferroviari), 5. (Corpi di veicoli aerei), 6. (Corpi di veicoli marittimi, lacustri e fluviali), 7. (Merci trasportate), 8. (Incendio ed elementi naturali), 9. (Altri danni ai beni), 10. (R.C. autoveicoli terrestri), 11. (R.C. aeromobili), 12. (R.C. veicoli marittimi, lacustri e fluviali), 13. (R.C. Generale), 14. (Credito), 15. (Cauzione), 16. (Perdite pecuniarie di varie genere), 17. (Tutela legale) e 18. (Assistenza).

Il Gruppo Cattolica è attivo nel settore assicurativo e riassicurativo nei rami vita e danni. Ferma l'assoluta prevalenza dell'attività assicurativa, nell'ambito del Gruppo sono altresì presenti società operanti nei settori immobiliare e dell'intermediazione finanziaria, nonché società che svolgono attività ausiliarie.

Il controllo della Società è esercitato secondo quanto specificato nella seguente tabella.

Soggetto che esercita il controllo	Quota detenuta
<i>Banca Popolare di Vicenza S.c.p.A.</i>	12,38%
<i>Fundacion Mapfre</i>	8,48%

E' disponibile sul sito internet della Compagnia www.cattolicabanche.it il prospetto completo riportante le informazioni sulla Compagnia e i dati concernenti le generalità, le qualificazioni, l'esperienza professionale, gli incarichi ricoperti dei componenti dell'organo amministrativo, direttivo e di controllo.

Inoltre sul sito internet sarà possibile ottenere informazioni sugli altri prodotti finanziari offerti dalla Compagnia.

2. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

Si rinvia all'Allegato A di cui alla presente Parte III relativamente all'individuazione della denominazione, forma giuridica, sede legale ed amministrativa principale, se diversa, degli intermediari iscritti nell'elenco di cui all'art. 109 del D.Lgs. 7 dicembre 2005, n. 209, che procedono alla distribuzione del prodotto.

3. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

Il soggetto incaricato della revisione del bilancio della Compagnia è la Società di revisione Reconta Ernst & Young S.p.A., Sede legale: Via G.D. Romagnosi, 18/A - 00196 Roma. L'incarico è stato conferito dall'assemblea dei Soci del 29 aprile 2006 per gli esercizi 2006-2011.

B) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

4. SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante apposito modulo di proposta di cui all'Appendice B, Parte II.

Il contratto è concluso e produce i propri effetti dalle ore zero della data di decorrenza indicata nella proposta, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.

Nel termine di 30 giorni dalla data di sottoscrizione della proposta, la Compagnia farà pervenire all'Investitore-Contraente una comunicazione scritta di conferma dell'avvenuta stipulazione e della regolare emissione della polizza.

Qualora, prima della conclusione del contratto, si verifici il decesso dell'Investitore-Contraente la Compagnia rimborserà agli eredi dell'Investitore-Contraente il premio da questi corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di decesso.

Il pagamento del premio unico e dei premi unici aggiuntivi viene effettuato presso lo sportello bancario tramite addebito sul conto corrente intestato all'Investitore-Contraente ed acceso presso la Società Collocatrice.

Ai fini della prosecuzione del rapporto assicurativo, nel caso di estinzione del conto corrente presso la Società Collocatrice, l'Investitore-Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione alla Compagnia che provvederà a fornire all'Investitore-Contraente stesso le modalità alternative disponibili per il pagamento dei premi unici aggiuntivi.

5. RISCATTO

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ., l'Investitore-Contraente può risolvere anticipatamente il contratto riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto maturato.

Prima di effettuare l'operazione di riscatto, l'Investitore-Contraente può richiedere informazioni circa le modalità e le condizioni dell'operazione a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Vita – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona (Italia), telefono 800013203, fax 0458372316, e-mail servizio.clienti@cattolicaassicurazioni.it.

La Compagnia, non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, invierà all'Investitore-Contraente comunicazione scritta contenente le informazioni relative al valore di riscatto maturato.

L'Investitore-Contraente potrà esercitare il diritto di riscatto inviando fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato fino alla data della richiesta di riscatto in base all'ultimo rendimento realizzato dalla Compagnia al netto degli eventuali costi di cui al paragrafo 8.1.3 della Sezione C, Parte I del Prospetto Informativo.

Esiste l'eventualità che il valore di riscatto risulti inferiore ai premi versati.

Si rinvia al Progetto esemplificativo delle prestazioni in forma personalizzata che la Compagnia è tenuta a consegnare all'Investitore-Contraente per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto.

C) REGIME FISCALE

6. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

6.1 Tassazione delle prestazioni

Imposta sui premi

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

Tassazione delle somme assicurate

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).

Qualora il Beneficiario sia un soggetto che esercita attività d'impresa, le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto non costituiscono redditi da capitale bensì redditi d'impresa. Pertanto, ai redditi in esame conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non dovrà essere applicata l'imposta sostitutiva. Se le somme corrisposte a persone fisiche o a enti non commerciali sono relative a contratti stipulati nell'ambito dell'attività commerciale, al fine di non applicare l'imposta sostitutiva gli interessati dovranno presentare alla Compagnia una dichiarazione riguardo alla sussistenza di tale circostanza; in tal caso l'imposta sostitutiva non sarà applicata.

Crediti d'imposta

In caso di avvenuta tassazione sui proventi derivanti dalle quote di OICR detenuti, la gestione separata matura il relativo credito d'imposta. La Compagnia trattiene tale credito d'imposta che pertanto non va a beneficio degli Investitori-Contraenti.

Cessione del contratto, pegno e vincolo

L'Investitore-Contraente può cedere a terzi il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta da parte dell'Investitore-Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto o di prestito richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

D) CONFLITTI DI INTERESSE

7. LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI

Il presente contratto è un prodotto della Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa.

Il collocamento del presente contratto è svolto dagli intermediari indicati nell'Allegato A di cui alla presente Parte III.

A BPVi Fondi SGR S.p.A., società partecipata da Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa, è attualmente affidata la delega di gestione della Gestione Speciale "RI.SPE.VI."

La Compagnia potrà effettuare investimenti in strumenti finanziari emessi da società partecipanti al capitale sociale della Compagnia stessa o in attivi emessi da società partecipate dalla Compagnia stessa.

La Compagnia si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale successiva variazione rilevante circa quanto sopra.

La attività di gestione della Gestione Speciale "RI.SPE.VI." potrebbe comportare il rischio di un CONFLITTO DI INTERESSI derivante dalla situazione sopra descritta.

La Compagnia, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interesse, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno all'Investitore-Contraente, impegnandosi a perseguire il miglior risultato possibile e ad assicurare un equo trattamento degli Investitori-Contraenti, avuto anche riguardo agli oneri connessi alle operazioni da eseguire.

La Compagnia è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo. In particolare, la Compagnia ha istituito un Comitato di direzione che effettua un monitoraggio continuativo della presenza di situazioni di conflitto di interessi. Tale Comitato si riunisce periodicamente elaborando una relazione di aggiornamento delle suddette situazioni.

Il presente Allegato è stato depositato in CONSOB il 31 marzo 2009 ed è valido a partire dall' 1 aprile 2009.

ALLEGATO A – PARTE III – ELENCO DEI DISTRIBUTORI

Intermediari che procedono alla distribuzione del prodotto:

- Cassa di Risparmio di Ferrara S.p.A. – Corso Giovecca, 108 – 44100 Ferrara – Italia;
- Banca Popolare di Roma S.p.A. – Via Leonida Bissolati, 40 – 00187 Roma – Italia;
- Banca Farnese S.p.A. – Via Scalabrini, 22 – 29100 Piacenza - Italia;
- Banca Modenese S.p.A. – Viale Autodromo, 206/210 – 41100 Modena – Italia;
- Banca di Treviso S.p.A. – Viale Brigata Treviso, 1 – 31100 Treviso- Italia;
- Credito Veronese S.p.A. - Via Monte Pastello, 26 - San Giovanni Lupatoto (VR).

CARIFE CAP 2,5%

CONDIZIONI DI CONTRATTO

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE FINANZIARIA A PREMIO UNICO E PREMI UNICI AGGIUNTIVI

Art. 1 – Oggetto.

A fronte del versamento di un premio unico fissato nel suo ammontare al momento della conclusione del contratto e degli eventuali successivi premi unici aggiuntivi in base a quanto previsto all'Art. 5, il presente contratto di capitalizzazione garantisce alla scadenza contrattuale la corresponsione al Beneficiario designato di un capitale calcolato secondo quanto stabilito all'Art. 8.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, l'Investitore-Contraente può risolvere anticipatamente il contratto.

In tal caso, la Compagnia corrisponderà all'Investitore-Contraente un capitale pari al valore di riscatto maturato, quale determinato ai sensi dell'Art. 10.

Art. 2 – Modalità di perfezionamento del contratto.

Il contratto è concluso e produce i propri effetti dalle ore zero della data di decorrenza indicata nella proposta, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.

Nel termine di 30 giorni dalla data di sottoscrizione della proposta, la Compagnia farà pervenire all'Investitore-Contraente una comunicazione scritta di conferma dell'avvenuta stipulazione e della regolare emissione della polizza. Nel caso di mancato ricevimento della comunicazione nel termine anzidetto, l'Investitore-Contraente potrà richiedere informazioni a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Vita – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona (Italia), telefono 800013203, fax 0458372316.

Qualora, prima della conclusione del contratto, si verifichi il decesso dell'Investitore-Contraente la Compagnia rimborserà agli eredi dell'Investitore-Contraente il premio da questi corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di decesso.

Art. 3 – Revoca della proposta.

Nel periodo antecedente la decorrenza degli effetti del contratto, l'Investitore-Contraente ha la facoltà di revocare la proposta, inviando comunicazione scritta alla sede della Compagnia, mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La revoca della proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dall'Investitore-Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valida la revoca della proposta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché essa sia stata presentata dall'Investitore-Contraente entro i termini sopraindicati.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà all'Investitore-Contraente il premio corrisposto.

Art. 4 – Diritto di recesso dell'Investitore-Contraente.

L'Investitore-Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti dello stesso.

Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dall'Investitore-Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dall'Investitore-Contraente entro i termini sopraindicati.

A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso dell'Investitore-Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare all'Investitore-Contraente il premio corrisposto.

Art. 5 – Modalità di versamento del premio.

All'atto della sottoscrizione della proposta, l'Investitore-Contraente versa un premio unico di importo non inferiore a 10.000,00 Euro.

Trascorsi due mesi dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, l'Investitore-Contraente può effettuare ulteriori versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 2.000,00 Euro.

Il premio è comprensivo dei costi indicati al successivo Art. 6a)l).

Ogni versamento determina l'acquisizione di un capitale calcolato in funzione dell'importo versato.

Il pagamento del premio unico e dei premi unici aggiuntivi viene effettuato presso lo sportello bancario tramite addebito sul conto corrente intestato all'Investitore-Contraente ed acceso presso la Società Collocatrice.

Art. 6 – Costi.

a) Costi gravanti direttamente sull'Investitore-Contraente.

l) Costi di caricamento gravanti sul premio.

Il contratto prevede costi di caricamento gravanti sul premio unico iniziale correlati all'effettivo ammontare del premio e sono rappresentati nella tabella che segue.

Premio	Costi di acquisizione ed amministrazione
Fino a 50.000,00 Euro	2,00%
Sulla parte di premio eccedente 50.000,00 Euro e fino all'importo di 500.000,00 Euro	1,50%
Sulla parte di premio eccedente 500.000,00 Euro	0,60%

I costi di acquisizione ed amministrazione relativi ai premi unici aggiuntivi sono rappresentati nella tabella che segue. Tali costi sono calcolati considerando come importo di premio di riferimento per la definizione della percentuale, la somma tra il premio unico iniziale e quelli aggiuntivi, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente.

Premio di riferimento	Costi di acquisizione ed amministrazione
Fino a 50.000,00 Euro	2,00%
Sulla parte di premio eccedente 50.000,00 Euro e fino all'importo di 500.000,00 Euro	1,50%
Sulla parte di premio eccedente 500.000,00 Euro	0,60%

II) Costi per riscatto.

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal capitale rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto, in base all'ultimo rendimento realizzato dalla Compagnia.

Tali costi sono variabili in relazione agli anni trascorsi dalla data di decorrenza degli effetti del contratto.

I costi applicati in caso di riscatto sono rappresentati nella tabella che segue.

Data di richiesta del riscatto	Costi per riscatto
Durante il 1° anno	Riscatto non ammesso
Durante il 2° anno	1,00% del capitale rivalutato
Dall'inizio del 3° anno fino alla scadenza	Non sono previsti costi

b) Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione.

Si sottrae annualmente dal tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "RI.SPE.VI." un'aliquota rappresentata nella seguente Tabella.

Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione	1,10%
---	-------

La Compagnia preleva dei costi direttamente dai proventi della Gestione "RI.SPE.VI." per bolli e per la revisione annuale da parte della Società di revisione.

Art. 7 – Requisiti soggettivi – Durata del contratto.

Il presente contratto può essere concluso sia da persone fisiche, senza limitazione alcuna rispetto all'età, nonché da persone giuridiche.

Il presente contratto ha una durata minima di 5 anni e massima di 25 anni.

L'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di recesso di cui all'Art. 4 e il diritto di riscatto di cui all'Art. 10.

Art. 8 – Il capitale garantito.

Il capitale garantito alla scadenza contrattuale sarà dato dalla somma del premio unico e degli eventuali premi unici aggiuntivi versati, al netto dei costi gravanti sul premio di cui all'Art. 6.a)l), rivalutati secondo quanto previsto all'Art. 9.

Le prestazioni previste dal contratto sono garantite dalla Compagnia.

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,50% e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.

Art. 9 – Rivalutazione annuale del capitale.

Il premio versato al netto dei costi di cui all'Art. 6.a)l) viene annualmente rivalutato in base ai rendimenti conseguiti dalla gestione "RI.SPE.VI." nella misura e con le modalità di seguito indicate.

A tal fine la Compagnia gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione "RI.SPE.VI.", che forma parte integrante delle presenti Condizioni di Contratto, attività di importo non inferiore alle Riserve Matematiche relative all'insieme dei contratti appartenenti alla suddetta gestione.

Il rendimento, come determinato al punto 3 del Regolamento, si applica, ai fini del calcolo della misura di rivalutazione, alle polizze con decorrenza nel terzo mese successivo alla determinazione del rendimento.

Determinazione del Capitale Rivalutato

La rivalutazione del capitale si ottiene applicando al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "RI.SPE.VI.", diminuito dell'1,10% (costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione).

La Compagnia garantisce in ogni caso un tasso annuo di rendimento minimo del 2,50% ed il consolidamento annuale delle prestazioni.

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.

Art. 10 – Diritto di riscatto.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ., l'Investitore-Contraente può risolvere anticipatamente il contratto riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto maturato.

Prima di effettuare l'operazione di riscatto, l'Investitore-Contraente può richiedere informazioni circa le modalità e le condizioni dell'operazione a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Bancassicurazione - Servizio Assistenza Vita – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona (Italia), telefono 800013203, fax 0458372316.

La Compagnia, non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, invierà all'Investitore-Contraente comunicazione scritta contenente le informazioni relative al valore di riscatto maturato.

L'Investitore-Contraente potrà esercitare il diritto di riscatto inviando fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato fino alla data della richiesta di riscatto in base all'ultimo rendimento realizzato dalla Compagnia al netto dei costi di cui all'Art. 6 a)II).

Esiste l'eventualità che il valore di riscatto risulti inferiore ai premi versati.

Si rinvia al Progetto esemplificativo delle prestazioni in forma personalizzata che la Compagnia è tenuta a consegnare all'Investitore-Contraente prima della data di conclusione del contratto per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto.

Art. 11 – Documentazione e modalità di pagamento dei rimborsi e delle prestazioni

Tutti i pagamenti saranno effettuati dalla Compagnia tramite bonifico bancario.

Al fine di consentire l'esecuzione dei pagamenti da parte della Compagnia, l'Investitore-Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti a comunicare alla Compagnia medesima le coordinate del conto corrente bancario sul quale saranno effettuati i pagamenti dovuti in virtù del presente contratto.

L'Investitore-Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti altresì a consegnare alla Compagnia i seguenti documenti:

In caso di revoca della proposta:

- richiesta sottoscritta dall'Investitore-Contraente.

In caso di recesso dal contratto:

- richiesta sottoscritta dall'Investitore-Contraente.

In caso di riscatto:

- richiesta sottoscritta dall'Investitore-Contraente;
- copia del documento di identità e codice fiscale dell'Investitore-Contraente (se l'Investitore-Contraente è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale);
- originale di polizza ed eventuali appendici qualora la richiesta pervenga al di fuori del canale bancario ovvero direttamente dagli aventi diritto;

A Scadenza:

- richiesta sottoscritta dai Beneficiari;
- copia del documento di identità e codice fiscale dei Beneficiari (se il Beneficiario è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale);

In caso di smarrimento dell'originale di polizza è richiesta la consegna di un'autocertificazione che ne attesti lo smarrimento.

Qualora l'Investitore-Contraente e/o i Beneficiari non forniscano la documentazione indicata, la Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa indicata

nel presente articolo, inviata dall'Investitore-Contraente e/o dai Beneficiari mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

In alternativa, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione di detta documentazione completa da parte dello sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dell'Investitore-Contraente e/o dei Beneficiari.

Art. 12 – Pegno.

L'Investitore-Contraente può costituire in pegno il credito derivante dal presente contratto. Tale atto diviene efficace dal momento in cui alla Compagnia viene notificata l'avvenuta costituzione in pegno del credito derivante dal contratto. In tale momento la Compagnia ha l'obbligo di effettuare la relativa annotazione in polizza o su appendice.

In conformità con quanto disposto dall'art. 2805 cod. civ. la Compagnia può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso l'Investitore-Contraente originario sulla base del presente contratto.

Nel caso di pegno le operazioni di riscatto o di prestito richiedono l'assenso scritto del creditore.

Art. 13 – Cessione del contratto.

In conformità con quanto disposto dall'art. 1406 cod. civ. l'Investitore-Contraente può sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui alla Compagnia viene notificata l'avvenuta cessione corredata dalla documentazione ad essa inerente. In tale momento la Compagnia ha l'obbligo di effettuare l'annotazione relativa all'avvenuta cessione in polizza o su appendice.

La Compagnia secondo quanto disposto dall'art. 1409 cod. civ. può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

Art. 14 – Beneficiari della prestazione.

L'Investitore-Contraente designa i Beneficiari della prestazione della Compagnia.

L'Investitore-Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare la designazione precedentemente effettuata.

La designazione del Beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o disposte per testamento.

In caso di decesso dell'Investitore-Contraente prima della scadenza del contratto, la prestazione verrà effettuata alla scadenza del contratto, al Beneficiario designato.

Gli eredi dell'Investitore-Contraente subentrano di diritto allo stesso fino alla naturale scadenza del contratto e possono esercitare il diritto di riscatto così come disciplinato all'Art. 10, previo assenso scritto del Beneficiario.

Art. 15 – Imposte e tasse.

Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari.

Art. 16 – Foro competente.

Per ogni controversia riguardante l'interpretazione, la validità, lo scioglimento e l'esecuzione del presente contratto, è competente l'autorità giudiziaria del luogo in cui l'Investitore-Contraente (o il Beneficiario) ha la residenza o ha eletto domicilio.

Art. 17 – Informativa in corso di contratto.

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nelle presenti Condizioni di Contratto, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Compagnia provvederà ad inviare, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare ovvero entro sessanta giorni dalla data prevista per la rivalutazione delle prestazioni, l'estratto conto annuale della posizione contrattuale contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dalla conclusione del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;

- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Compagnia (prelievo sul rendimento della gestione separata), tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Art. 18 – Legge applicabile al contratto.

Al contratto si applica la legge italiana.