

Scopo

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

Prodotto

CARISMI PIÙ VALORE CAPITALIZZAZIONE NEW

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

Sito: www.cattolica.it — Numero telefonico per informazioni: 045/8391111

E-mail: cattolica@cattolicaassicurazioni.it; PEC: cattolica.assicurazioni@pec.gruppocattolica.it

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

Data di realizzazione del documento: 25 luglio 2022

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: prodotto di investimento finanziario-assicurativo di capitalizzazione a premio unico e premi unici aggiuntivi, con rivalutazione annua del capitale.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 15.000€, il prodotto prevede la corresponsione, alla scadenza prescelta, del capitale assicurato rivalutato di anno in anno in funzione dei risultati conseguiti dalla Gestione Separata "PROTEGGO", con l'obiettivo di preservare il capitale investito e farlo crescere nel tempo.

La Gestione Separata è un Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili.

La misura annua di rivalutazione da applicare è pari al tasso di rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Separata diminuito dei costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione; tale misura non potrà comunque essere negativa. La Compagnia garantisce almeno il consolidamento del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente.

Il capitale rivalutato si ottiene applicando al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente la misura di rivalutazione calcolata come indicato in precedenza.

Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è rivolto ad un cliente che intenda perseguire una crescita costante del proprio investimento su un orizzonte temporale medio-lungo, a seconda della scadenza prescelta, preservando di anno in anno il capitale rivalutato da possibili futuri andamenti negativi.

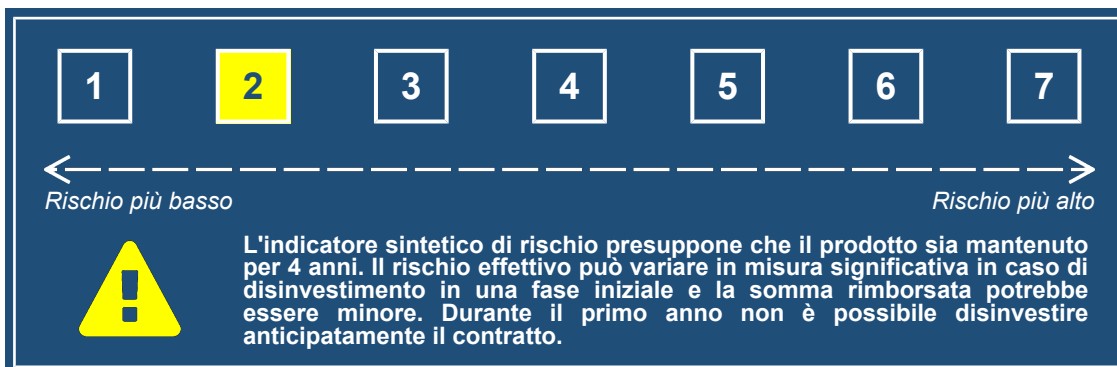
Prestazioni assicurative e costi: alla scadenza del contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale rivalutato. Non sono previste prestazioni assicurative collegate ad eventi attinenti alla vita umana, in quanto il contratto non prevede la figura dell'Assicurato.

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

Durata: il contratto ha una durata minima di 5 anni e massima di 25 anni, a scelta del Contraente.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

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

Per questo prodotto, hai diritto alla restituzione di almeno il 100% del premio investito, rivalutato sulla base di un tasso annuo di rendimento garantito dello 0,10%.

Il prodotto riconosce anche il consolidamento del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente.

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

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

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

Documento contenente le informazioni chiave

Scenari di performance

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 10.000 €. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

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

Investimento: € 10.000		1 anno	2 anni	4 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: € 0				
Scenario in caso di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.625,57	€ 9.736,34	€ 9.955,16
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-3,74%	-1,33%	-0,11%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.731,30	€ 9.933,75	€ 10.212,45
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-2,69%	-0,33%	0,53%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.747,55	€ 9.994,60	€ 10.419,48
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-2,52%	-0,03%	1,03%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.750,74	€ 10.006,71	€ 10.477,31
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-2,49%	0,03%	1,17%
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.049,02	€ 10.198,57	€ 10.419,48

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

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

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Scenari	Investimento: € 10.000		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 530,17	€ 563,31	€ 626,02
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	5,33%	2,82%	1,56%

Composizione dei costi

La tabella mostra:

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

Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,25%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,30%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

Documento contenente le informazioni chiave

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. Tale orizzonte è valutato come il tempo appropriato per esprimere le potenzialità della Gestione Separata considerando l'attuale contesto economico; l'obiettivo di medio-lungo periodo, comune ai prodotti assicurativi di investimento, prescinde da eventuali garanzie di rendimento minimo offerte dalla Compagnia.

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

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

Entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto hai la facoltà di recedere dallo stesso; in tal caso la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, ti rimborserà il premio corrisposto.

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

Come presentare reclami?

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

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

Altre informazioni rilevanti

L'ufficio della Compagnia cui rivolgersi per ottenere informazioni sul contratto è: Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Vita – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona (Italia), telefono 800013711, fax 045-8372316, E-mail infovitabanche@cattolicaassicurazioni.it.

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