

## 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 – Società Cooperativa

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

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

Sede Legale: Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona, Italia

Cattolica Assicurazioni Soc. Coop. è soggetta alla vigilanza di CONSOB in relazione al presente documento.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono valide al 1 gennaio 2018.

## Cos'è questo prodotto?

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

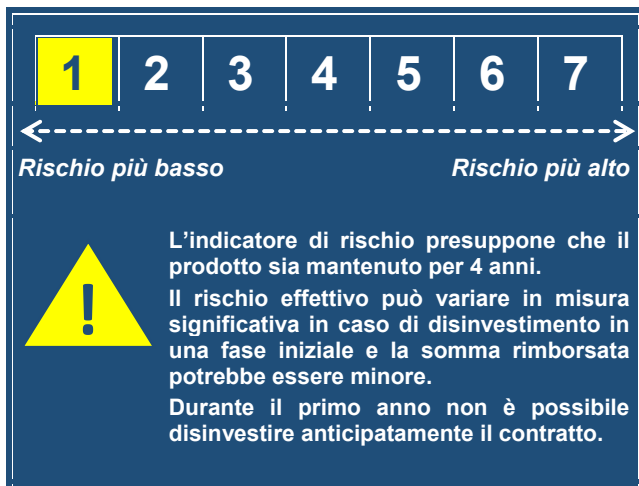
**Obiettivi:** a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 15.000 €, il prodotto prevede la corresponsione, alla scadenza prescelta, del capitale rivalutato di anno in anno in funzione dei risultati conseguiti dalla Gestione Separata "PROTEGGO", con l'obiettivo di preservare il capitale investito e farlo crescere nel tempo. Il prodotto permette di consolidare i risultati conseguiti di anno in anno e offre la garanzia di un rendimento annuo minimo di 0,10%.

**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.

**Durata:** il contratto ha una durata minima di 5 anni e massima di 25 anni, a scelta dell'Investitore-Contrahente.

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

### Indicatore di rischio



**1** 2 3 4 5 6 7

← Rischio più basso Rischio più alto →

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Durante il primo anno non è possibile disinvestire anticipatamente il contratto.

L'indicatore sintetico di rischio è una 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 dei movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino il rischio che la Compagnia possa corrispondere una prestazione inferiore ai premi versati.

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.

# Documento contenente le informazioni chiave

## Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, 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 scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto.

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

Investimento: 10.000 €		1 anno	2 anni	4 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.980,71	10.258,12	10.879,17
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,19%	1,28%	2,13%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.982,31	10.384,61	10.921,34
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,18%	1,90%	2,23%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.984,28	10.392,20	11.078,24
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,16%	1,94%	2,59%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.986,24	10.399,72	11.249,98
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,14%	1,98%	2,99%

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 pagarti.

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

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

In caso di insolvenza della Compagnia o di un soggetto diverso, puoi rischiare di subire una perdita finanziaria.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo:

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 tre 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.

### Composizione dei costi:

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

Andamento dei costi nel tempo			
	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 2 anni	Se esci dopo 4 anni
Costi totali	329,10	243,32	190,89
Impatto annuo sul rendimento	3,29%	1,19%	0,44%

Composizione dei costi			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,03%	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.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	n.d.	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	0,41%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal tuo investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	Carried interests	0,00%	Impatto dei carried interests (commissioni di overperformance). Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una performance superiore a una certa soglia.

# 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 all'orizzonte temporale consigliato. 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. Per la quantificazione delle penali si rimanda alla Documentazione Contrattuale.

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 rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Servizio Reclami di Gruppo – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia), Tel. 0458391113, Fax 0458372354, E-mail [reclami@cattolicaassicurazioni.it](mailto:reclami@cattolicaassicurazioni.it).

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nei termini massimi previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia:

- per questioni attinenti al contratto, all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma tramite e-mail alla casella di posta elettronica certificata [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it), fax al numero 06/42133206 o posta ordinaria, utilizzando lo specifico modello disponibile sul sito dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it) - sezione Per i Consumatori - Reclami - Guida ai reclami);
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB – Via G.B. Martini 3 – 00198 Roma o Via Broletto 7 – 20123 Milano – telefono 06.8477.1 / 02.72420.1.

Per ulteriori informazioni: <http://www.cattolica.it> sezione Reclami.

## Altre informazioni rilevanti

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