Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa

Offerta al pubblico di
BANCA DI BOLOGNA PROGRAMMA TFR
prodotto finanziario di capitalizzazione

(Codice Prodotto CU1C - BO)

Le parti Informazioni Generali e Informazioni Specifiche della Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta unitamente alle Condizioni di contratto, devono essere consegnate all'Investitore-Contraente, prima della sottoscrizione del Modulo di proposta.

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Il presente Prospetto d'offerta è stato depositato in Consob in data 31 marzo 2010.
L'offerta di cui al presente Prospetto d'offerta è valida dal 01 aprile 2010.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI GENERALI

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO			
IMPRESA DI ASSICURAZIONE	Denominazione: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa, iscritta all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 019. Nazionalità: italiana.	**CONTRATTO**	Prodotto finanziario di capitalizzazione denominato **BANCA DI BOLOGNA PROGRAMMA TFR.**
ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI	Il contratto prevede l'investimento in una gestione interna separata. La gestione interna separata è la gestione "RI.SPE.VI.".		
PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	Il contratto prevede il versamento di un premio unico ricorrente di importo minimo pari a 2.500,00 Euro. È inoltre facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 500,00 Euro. In relazione al prodotto in oggetto, il cumulo dei premi versati comprensivo dei premi unici ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati dallo stesso Investitore-Contraente, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente, non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro. Inoltre, per tutta la durata contrattuale non potrà essere superiore a 5.000.000,00 Euro il cumulo complessivo dei premi versati con più contratti, afferenti a prodotti le cui prestazioni sono collegate al rendimento della gestione separata "RI.SPE.VI.", in vigore alla data di sottoscrizione del presente contratto e stipulati dallo stesso Investitore-Contraente con la Compagnia, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattatati parzialmente. I premi versati, al netto dei costi, sono investiti nella gestione interna separata denominata "RI.SPE.VI.". **Per maggiori precisazioni si rinvia alla parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica.**		
FINALITÀ	Il prodotto consente di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla gestione interna separata cui il contratto è collegato.		
OPZIONI CONTRATTUALI	Il presente contratto non prevede opzioni contrattuali.		
DURATA	Il contratto ha una durata pari a 5 anni e si intende tacitamente prorogata alla scadenza, per ulteriori 5 anni, salvo facoltà delle parti di esercitare il diritto di disdetta. Per maggiori precisazioni si rinvia alla Sez. B) della Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 7 delle Condizioni di contratto		
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE			
INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE	La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante apposito Modulo di proposta. 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. **Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 2 delle Condizioni di contratto per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.**		
***SWITCH* E VERSAMENTI AGGIUNTIVI**	Non è prevista la possibilità di effettuare switch verso altre gestioni interne separate diverse dall'unica attualmente prevista dal contratto. Nel caso in cui la Compagnia istituisca nuove gestioni interne separate, o provviste di attivi, in aggiunta alla gestione interna separata "RI.SPE.VI." prevista dal presente contratto, verrà concessa all'Investitore-Contraente la facoltà di poter effettuare trasferimenti (switch) e versamenti successivi di premi a favore delle nuove gestioni interne separate o provviste di attivi, previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.		

RIMBORSO DEL CAPITALE A 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 (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE	Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato, purché sia trascorso almeno un anno. Il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto, al netto dei costi di rimborso del capitale prima della scadenza indicati all'Art. 6 a) II) delle Condizioni di contratto. Le garanzie di cui al par. 5.1 della Sez. B.1) Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 9 delle Condizioni di contratto operano anche in caso di riscatto. L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto nel rispetto di quanto previsto al par. 11 della Sez. B.2) Parte I del Prospetto d'offerta. In questo caso, il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata. In caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati. **Si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 10 delle Condizioni di contratto per le informazioni circa le modalità di riscatto.**
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 – Funzione Previdenza – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia. La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà all'Investitore-Contraente il premio corrisposto.
DIRITTO DI RECESSO	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 – Funzione Previdenza – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia. A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta 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.
ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	Sul sito internet di Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa, la Compagnia mette a disposizione, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico, il prospetto periodico della composizione ed il regolamento della gestione interna separata. In caso di necessità di eventuali consultazioni, l'Investitore-Contraente può accedere al sito internet della Compagnia www.cattolicabanche.it La Compagnia è tenuta a comunicare tempestivamente agli Investitori-Contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi e le modalità di rivalutazione del capitale.
LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	Al contratto si applica la legge italiana.
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

RECLAMI	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 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'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1; - 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. **Si rinvia alla Sez. A) della Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.**

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: 31 marzo 2010.
Data di validità della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: dal 01 aprile 2010.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della gestione interna separata.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
NOME	Gestione interna separata "RI.SPE.VI.".
GESTORE	A BPVi Fondi SGR S.p.A. è affidata la delega di gestione della gestione interna separata.
ALTRE INFORMAZIONI	Codice della proposta di investimento finanziario: 010. Valuta di denominazione: Euro. Inizio operatività della gestione interna separata: 1982. Modalità di sottoscrizione: premio unico ricorrente ed eventuali successivi premi unici aggiuntivi. Per la descrizione della presente proposta di investimento finanziario è stato considerato un importo di premio unico ricorrente pari a 2.500,00 Euro su base annua ed una durata di pagamento premi pari a 5 anni. 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.
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE	Il capitale investito viene rivalutato periodicamente in funzione del rendimento rilevato della gestione interna separata, dell'importo trattenuto a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario e del tasso di rendimento minimo garantito dalla Compagnia. Il rendimento riconosciuto all'Investitore-Contraente in base al suddetto meccanismo di rivalutazione viene consolidato. **Frequenza di rilevazione:** **La rilevazione del rendimento della gestione interna separata avviene con frequenza mensile.** **Frequenza di consolidamento:** **Il consolidamento, ossia il meccanismo in base a cui le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'Investitore-Contraente, avviene con frequenza annuale.** Come sopra riportato si evidenzia che la frequenza di rilevazione sarà mensile mentre la frequenza di consolidamento sarà annuale. Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento annuo è di dodici mesi di calendario consecutivi (l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1 Novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo). **Il periodo di rilevazione del rendimento della gestione interna separata è legato alla data di sottoscrizione del contratto, e, quindi, alla data di rivalutazione periodica. Ne discende che il rendimento riconosciuto è influenzato dalla data di rivalutazione periodica del capitale.** 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'1,20% (costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione). Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% per i primi 5 anni di durata contrattuale. A partire dal 6° anno e con cadenza quinquennale la Compagnia, previa comunicazione da inviare all'Investitore-Contraente, si riserva di modificare detto tasso, per i successivi 5 anni, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP relativamente ai tassi massimi di interesse applicabili ai contratti di assicurazione sulla vita con generica provvista di attivi. La Compagnia comunque garantisce almeno il consolidamento del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente. L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà ai

capitali derivanti da premi unici ricorrenti e da eventuali premi unici aggiuntivi versati successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito e resterà operante fino alla successiva quinta ricorrenza annuale del contratto.
Il capitale derivante da versamenti effettuati precedentemente alla data della modifica del tasso annuo di rendimento minimo garantito, continuerà a beneficiare del tasso annuo di rendimento minimo garantito in vigore all'epoca del versamento relativo a ciascun premio.
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.
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 indicati al par. 13.1.3. della Parte I del Prospetto d'offerta e all'Art. 6 a) II) delle Condizioni di contratto.

Prelievo in punti percentuali assoluti:

I costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione sono pari all'1,20%, sottratto dal rendimento finanziario realizzato dalla gestione "RI.SPE.VI.".

Tasso di rendimento minimo garantito:

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% per i primi 5 anni di durata contrattuale. A partire dal 6° anno e con cadenza quinquennale la Compagnia, previa comunicazione da inviare all'Investitore-Contraente, si riserva di modificare detto tasso, per i successivi 5 anni, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP relativamente ai tassi massimi di interesse applicabili ai contratti di assicurazione sulla vita con generica provvista di attivi. La Compagnia comunque garantisce almeno il consolidamento del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente. L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà ai capitali derivanti da premi unici ricorrenti e da eventuali premi unici aggiuntivi versati successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito e resterà operante fino alla successiva quinta ricorrenza annuale del contratto.
Il capitale derivante da versamenti effettuati precedentemente alla data della modifica del tasso annuo di rendimento minimo garantito, continuerà a beneficiare del tasso annuo di rendimento minimo garantito in vigore all'epoca del versamento relativo a ciascun premio.

Frequenza di determinazione:

Il confronto tra il rendimento retrocesso ed il tasso di rendimento minimo garantito (c.d. determinazione), avviene con frequenza periodica annua.

Il rendimento riconosciuto periodicamente all'Investitore-Contraente è sempre pari al tasso di rendimento minimo garantito più l'eventuale eccedenza calcolata come differenza tra il rendimento retrocesso alla data di determinazione e il tasso di rendimento

	minimo garantito. **La Compagnia applica le proprie commissioni mediante prelievo sul rendimento della gestione separata fatto salvo il tasso di rendimento minimo garantito che rimane comunque garantito all'Investitore-Contraente.** **Misura di rivalutazione:** Il rendimento, come determinato al punto 3 del Regolamento della gestione interna separata, si applica, ai fini del calcolo della misura di rivalutazione, alle polizze con decorrenza nel terzo mese successivo alla determinazione del rendimento. **Avvertenza: Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento, salvo il caso di riscatto parziale, non può decrescere.**
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	5 anni.
POLITICA DI INVESTIMENTO	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. È prevista la possibilità di investire in depositi bancari. Gli investimenti sono principalmente denominati in Euro. 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. Le aree geografiche sono principalmente Europa; sono possibili investimenti contenuti in altri paesi area OCSE e Paesi Emergenti. Gli emittenti sono principalmente stati sovrani, enti sovranazionali, società quotate o società finanziarie da esse controllate, banche ed altre società soggette a vigilanza preventiva. È prevista la possibilità di effettuare operazioni in strumenti finanziari derivati con finalità di copertura e di diversificazione.
CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO	Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento annuo è di dodici mesi di calendario consecutivi (l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1 Novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo). **Avvertenza: Le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della gestione interna separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; 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.** **Avvertenza: Si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della gestione interna separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della gestione interna separata non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che lo compongono.**
Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'investimento finanziario.	
COSTI	
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

		PREMIO INIZIALE E PREMI SUCCESSIVI (*)
VOCI DI COSTO		
CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	5,00%
B	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
C	Bonus e premi	0,00%
D	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
E	Costi di caricamento	0,00%
F	Commissioni di gestione	0,00%
G	Altri costi successivi al versamento	0,00%
H	Bonus e premi	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
I	Premio Versato	100 %
M=I-D	Capitale Nominale	100 %
N=M-(A+B-C)	Capitale Investito	95 %

(*) Dato che la struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi, è stata riportata una colonna unica.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI

a) Costi gravanti direttamente sull'Investitore-Contraente.

I) Costi di caricamento gravanti sul premio.

Il contratto prevede costi di caricamento gravanti sul premio unico ricorrente iniziale, atti a coprire i costi di acquisizione ed amministrazione, che sono rappresentati nella tabella che segue.

Premio	Costi di acquisizione ed amministrazione
Per qualsiasi importo di premio	5,00%

I costi di acquisizione ed amministrazione relativi ai premi unici ricorrenti successivi al primo e ai premi unici aggiuntivi sono rappresentati nella tabella che segue.

Premio	Costi di acquisizione ed amministrazione
Per qualsiasi importo di premio	5,00%

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	2,00% del capitale rivalutato
Durante il 3° anno	1,00% del capitale rivalutato
Trascorsi 3 anni	0,00%

b) Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente.
Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione
La Compagnia trattiene 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	1,20%

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.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO

Anno	Tasso di rendimento realizzato	Tasso di rendimento effettivamente trattenuto dalla Compagnia	Tasso effettivamente riconosciuto agli Investitori-Contraenti (*)
2005	3,93%	1,20%	2,73%
2006	3,49%	1,20%	2,29%
2007	3,92%	1,20%	2,72%
2008	4,20%	1,20%	3,00%
2009	4,11%	1,20%	2,91%

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

I dati di rendimento della gestione interna separata non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'Investitore-Contraente.

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

Di seguito si riporta la quota-parte delle commissioni/provvigioni attive retrocesse ai distributori nell'ultimo anno solare.

Tipo costo	Misura costo	Quota parte retrocessa ai distributori
Costi di caricamento	5,00%	50,00%
Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente: commissione di gestione	1,20%	33,33%

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Il rendiconto riepilogativo della gestione interna separata viene pubblicato con cadenza annuale ed il prospetto della composizione della gestione interna separata viene pubblicato con frequenza trimestrale. Entrambi sono disponibili sul sito internet della

	Compagnia www.cattolicabanche.it e possono essere acquisiti su supporto duraturo.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: 31 marzo 2010.
Data di validità della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: dal 01 aprile 2010.
La gestione interna separata "RI.SPE.VI." è offerta dal 15 febbraio 2008.
La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

«Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa con sede legale in Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona, Italia, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità».

Il Rappresentante Legale
Paolo Bedoni

Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa

Offerta al pubblico di
BANCA DI BOLOGNA PROGRAMMA TFR
prodotto finanziario di capitalizzazione

(Codice Prodotto CU1C - BO)

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Data di deposito in Consob della Copertina: 31 marzo 2010.
Data di validità della Copertina: dal 01 aprile 2010.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO

La Parte I del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte I: 31 marzo 2010.

Data di validità della Parte I: dal 01 aprile 2010.

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Società Cattolica di Assicurazione – Societa' Cooperativa, iscritta all'Albo dei gruppi assicurativi n. 019:
- Nazionalità: italiana;
- Sede legale in Verona, Lungadige Cangrande n. 16;
- Direzione Operativa: Via Pirandello, 37 – 37138 Verona, Italia;
- Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni: art. 65 R.D.L. 29/4/1923 N° 966;
- Codice fiscale e numero di iscrizione al registro delle imprese di Verona 00320160237;
- Iscrizione all'Albo delle imprese tenuto dall'ISVAP n. 1.00012;
- Telefono 0458391111, e-mail bancassicurazionevita@cattolicaassicurazioni.it, indirizzo internet www.cattolica.it.

Si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1 del Prospetto d'offerta per ulteriori informazioni circa la Compagnia ed il relativo gruppo di appartenenza.

2. CONFLITTI DI INTERESSE

Il presente contratto è un prodotto della Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa.
Il collocamento del presente contratto è svolto da Banca di Bologna Credito Cooperativo Scarl.
A BPVi Fondi SGR S.p.A., società partecipata da Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa e controllata da Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a., 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.
L'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 periodico della presenza di situazioni di conflitto di interessi.

3. RECLAMI

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.

Il Cliente che voglia chiarimenti, informazioni, richieste di invio di documentazione può rivolgersi a :
Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Vita – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona (Italia) – Telefono 800013711 – Fax 0458372316.

In caso di necessità di eventuali consultazioni, l'Investitore-Contraente può accedere al sito internet della Compagnia www.cattolicabanche.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'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1;
- 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 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.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO DI CAPITALIZZAZIONE

4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

4.1 Caratteristiche del contratto

Il prodotto è destinato a chi desidera costituire, mediante il versamento di un premio unico ricorrente integrabile con versamenti aggiuntivi facoltativi, un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla gestione interna separata cui il contratto è collegato, al netto della percentuale trattenuta dalla Compagnia. La determinazione di tale rendimento avviene con periodicità mensile. Tale rendimento non può in ogni caso essere inferiore al tasso annuo di rendimento minimo garantito. Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo del 2,00% annuo per i primi 5 anni di durata contrattuale. A partire dal 6° anno e con cadenza quinquennale la Compagnia, previa comunicazione da inviare all'Investitore-Contraente, si riserva di modificare detto tasso, per i successivi 5 anni, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP relativamente ai tassi massimi di interesse applicabili ai contratti di assicurazione sulla vita con generica provvista di attivi. L'eventuale modifica avrà effetto solo sui premi unici ricorrenti e sugli eventuali premio unici aggiuntivi versati successivamente alla relativa data di variazione. La Compagnia comunque garantisce almeno il consolidamento del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente.
L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà ai capitali derivanti da premi unici ricorrenti e da eventuali premi unici aggiuntivi versati successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito e resterà operante fino alla successiva quinta ricorrenza annuale del contratto.
Il capitale derivante da versamenti effettuati precedentemente alla data della modifica del tasso annuo di rendimento minimo garantito, continuerà a beneficiare del tasso annuo di rendimento minimo garantito in vigore all'epoca del versamento relativo a ciascun premio.

4.2 Durata del contratto

Il contratto ha una durata pari a 5 anni e si intende tacitamente prorogata alla scadenza, per ulteriori 5 anni, salvo facoltà delle parti di esercitare il diritto di disdetta.
La disdetta del contratto esercitata dall'Investitore-Contraente, deve essere effettuata, almeno 60 giorni prima della data di scadenza o di rinnovo tacito, mediante fax al numero 045-8372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Funzione Previdenza – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.
Durante il periodo di proroga i premi unici ricorrenti e gli eventuali premi unici aggiuntivi possono continuare ad essere versati come indicato al punto 4.3.

4.3 Versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico ricorrente di importo minimo pari a 2.500,00 Euro.
È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 500,00 Euro, a condizione che siano trascorsi almeno tre mesi dalla conclusione del contratto.
In relazione al prodotto, il cumulo dei premi versati comprensivo dei premi unici ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati dallo stesso Investitore-Contraente, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente, non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro.
Inoltre, per tutta la durata contrattuale non potrà essere superiore a 5.000.000,00 di Euro il cumulo complessivo dei premi versati con più contratti, afferenti a prodotti le cui prestazioni sono collegate al rendimento della gestione separata "RI.SPE.VI.", in vigore alla data di sottoscrizione del presente contratto e stipulati dallo stesso Investitore-Contraente con la Compagnia, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattatati parzialmente.

All'atto di ciascun versamento, l'Investitore-Contraente comunicherà alla Compagnia l'elenco nominativo dei dipendenti con l'indicazione della quota parte di premio versato, inerente ciascuna posizione individuale. Successivamente la Compagnia provvederà ad emettere il relativo documento di polizza concernente il versamento effettuato.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I premi versati al netto dei costi (c.d. capitale investito) sono investiti in una gestione interna separata.
Tale gestione interna separata che costituisce questa proposta d'investimento finanziario è denominata "RI.SPE.VI.".
A BPVi Fondi SGR S.p.A. è affidata la delega di gestione della gestione interna separata.

Codice della proposta di investimento finanziario: 010.
Valuta di denominazione: Euro.
Inizio operatività della gestione interna separata: 1982.

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.
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.
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.
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.
Non sono previsti limiti minimi o massimi di investimento in particolari categorie di attivi.

5. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

L'ammontare rimborsato alla scadenza del contratto sarà determinato in base a un meccanismo di rivalutazione del capitale investito che dipende dal rendimento rilevato della gestione interna separata, dall'importo trattenuto a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario e dal tasso di rendimento minimo garantito dalla Compagnia.
Il rendimento riconosciuto all'Investitore-Contraente in base al suddetto meccanismo di rivalutazione (c.d. rendimento consolidato) viene consolidato.

Si rinvia al par. 5.1 per la descrizione dettagliata del meccanismo di rivalutazione.

La rilevazione del rendimento della gestione interna separata avviene con frequenza mensile.

Il consolidamento, ossia il meccanismo in base a cui le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'Investitore-Contraente, avviene con frequenza annuale.

Come sopra riportato si evidenzia che la frequenza di rilevazione sarà mensile mentre la frequenza di consolidamento sarà annuale.

Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento annuo è di dodici mesi di calendario consecutivi (l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1 novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo).
Il periodo di rilevazione del rendimento della gestione interna separata è legato alla data di sottoscrizione del contratto, e, quindi, alla data di rivalutazione periodica. Ne discende che il rendimento riconosciuto è influenzato dalla data di rivalutazione periodica del capitale.

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 indicati al par. 13.1.3.

5.1 Rivalutazione periodica

I premi versati al netto dei costi di caricamento sono rivalutati periodicamente in base al rendimento consolidato.
Tale rendimento è determinato dal tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "RI.SPE.VI." al netto dell'importo trattenuto dalla Compagnia a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario e in funzione del tasso di rendimento minimo garantito.
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.

La componente del tasso annuo di rendimento finanziario rilevato della gestione "RI.SPE.VI.", diminuito dell'importo trattenuto dalla Compagnia a titolo di costi di gestione sull'investimento finanziario, viene retrocessa all'Investitore-Contraente (c.d. *rendimento retrocesso*) partecipando al meccanismo di rivalutazione.
La modalità di retrocessione consiste in un prelievo in punti percentuali assoluti sul rendimento della gestione interna separata.
Il tasso di rendimento trattenuto dalla Compagnia è pari all'1,20% (costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione). Tale commissione di gestione corrisponde al margine sul rendimento della gestione interna separata, rilevato come precedentemente indicato, che viene trattenuto dalla Compagnia.

La Compagnia garantisce in ogni caso un tasso annuo di rendimento minimo del 2,00% annuo per i primi 5 anni di durata contrattuale. A partire dal 6° anno e con cadenza quinquennale la Compagnia, previa comunicazione da inviare all'Investitore-Contraente, si riserva di modificare detto tasso, per i successivi 5 anni, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP relativamente ai tassi massimi di interesse applicabili ai contratti di assicurazione sulla vita con generica provvista di attivi. L'eventuale modifica avrà effetto solo sui premi unici ricorrenti e sugli eventuali premio unici aggiuntivi versati successivamente alla relativa data di variazione. La Compagnia comunque garantisce almeno il consolidamento del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente.
L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà ai capitali derivanti da premi unici ricorrenti e da eventuali premi unici aggiuntivi versati successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito e resterà operante fino alla successiva quinta ricorrenza annuale del contratto.
Il capitale derivante da versamenti effettuati precedentemente alla data della modifica del tasso annuo di rendimento minimo garantito, continuerà a beneficiare del tasso annuo di rendimento minimo garantito in vigore all'epoca del versamento relativo a ciascun premio.

Il confronto tra il rendimento retrocesso ed il tasso di rendimento minimo garantito (c.d. determinazione), avviene con frequenza periodica annua.
Il rendimento riconosciuto periodicamente all'Investitore-Contraente è sempre pari al tasso di rendimento minimo garantito più l'eventuale eccedenza calcolata come differenza tra il rendimento retrocesso alla data di determinazione e il tasso di rendimento minimo garantito.
La Compagnia applica le proprie commissioni mediante prelievo sul rendimento della gestione separata fatto salvo il tasso di rendimento minimo garantito che rimane comunque garantito all'Investitore-Contraente.
Il rendimento, come determinato al punto 3 del Regolamento della gestione interna separata, si applica, ai fini del calcolo della misura di rivalutazione, alle polizze con decorrenza nel terzo mese successivo alla determinazione del rendimento.

Avvertenza: Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

Esempio:

Premio unico ricorrente iniziale:		2.500,00 €
Costi di caricamento:		125,00 €
Capitale investito:	2.500,00 - 125,00 =	2.375,00 €

Primo anno		
Tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata:		4,11%
Tasso di rendimento effettivamente trattenuto dalla Compagnia:		1,20%
Tasso effettivamente riconosciuto agli Investitori-Contraente	4,11% - 1,20% =	2,91%

Capitale rivalutato alla prima determinazione:	2.375,00 + (2.375,00 * 2,91%) =	2.444,11 €

Secondo anno		
Premio unico ricorrente (rateazione annuale):		2.500,00 €
Costi di caricamento:		125,00 €
Capitale investito:	2.500,00 - 125,00 =	2.375,00 €
Tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata:		2,50%

Tasso di rendimento effettivamente trattenuto dalla Compagnia:		0,50% (*)
Tasso effettivamente riconosciuto agli Investitori-Contraente	2,50% - 0,50% =	2,00% (**)

Capitale rivalutato alla seconda determinazione:	2.444,11 + (2.444,11 * 2,00%) + 2.375,00 + (2.375,00 * 2,00%) =	4.915,49€

(*) nell'esemplificazione l'applicazione del tasso di rendimento minimo garantito comporta la diminuzione del tasso di rendimento effettivamente trattenuto dalla Compagnia dall'1,20% allo 0,50%.
(**) corrispondente al tasso di rendimento minimo garantito.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

Si rinvia ai parr. 7 e 8 per informazioni sulla gestione interna separata.

6. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

L'orizzonte temporale di investimento consigliato al potenziale Investitore-Contraente è pari a 5 anni.

7. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICA DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

L'investimento finanziario è collegato ad una specifica gestione interna separata denominata "RI.SPE.VI.".

Criteri di composizione del patrimonio della gestione interna separata	
Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione	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. La Gestione separata non investe in attività finanziarie riconducibili al medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia.
Aree geografiche	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.
Politica di investimento	
Stile di gestione	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. 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. 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. 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. Non sono previsti limiti minimi o massimi di investimento in particolari categorie di attivi.

Specifici fattori di rischio	
Duration	La durata media finanziaria della componente obbligazionaria è pari a 2 anni e 9 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.
Paesi Emergenti	Sono possibili investimenti residuali in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.
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.
Società di revisione	
Società di revisione	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.

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

8. CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO

Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento annuo è di dodici mesi di calendario consecutivi (l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1 novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo).

Avvertenza: Le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della gestione interna separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; 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.

Avvertenza: Si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della gestione interna separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della gestione interna separata non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che lo compongono.

9. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

Il pagamento del premio unico ricorrente 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.

Il contratto prevede il versamento di un premio unico ricorrente di importo minimo pari a 2.500,00 Euro.
È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 500,00 Euro, a condizione che siano trascorsi almeno tre giorni dalla conclusione del contratto.
In relazione al prodotto, il cumulo dei premi versati comprensivo dei premi unici ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati dallo stesso Investitore-Contraente, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente, non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro.
Inoltre, per tutta la durata contrattuale non potrà essere superiore a 5.000.000,00 di Euro il cumulo complessivo dei premi versati con più contratti, afferenti a prodotti le cui prestazioni sono collegate al rendimento della gestione separata "RI.SPE.VI.", in vigore alla data di sottoscrizione del presente contratto e stipulati dallo stesso Investitore-Contraente con la Compagnia, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattatati parzialmente.
I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un importo di premio unico ricorrente pari a 2.500,00 Euro su base annua ed una durata di pagamento premi pari a 5 anni.

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

		PREMIO INIZIALE E PREMI SUCCESSIVI (*)
VOCI DI COSTO		
CONTESTUALI AL VERSAMENTO		
A	Costi di caricamento	5,00%
B	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
C	Bonus e premi	0,00%
D	Spese di emissione	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO		
E	Costi di caricamento	0,00%
F	Commissioni di gestione	0,00%
G	Altri costi successivi al versamento	0,00%
H	Bonus e premi	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
I	Premio Versato	100 %
M=I-D	Capitale Nominale	100 %
N=M-(A+B-C)	Capitale Investito	95 %

(*) Dato che la struttura dei costi certi del primo versamento non si differenzia rispetto a quella dei versamenti successivi, è stata riportata una colonna unica.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C.

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

10. RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA

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

In caso di avvenuta tassazione sui proventi derivanti dalle quote di OICR detenuti, la gestione separata matura il relativo credito d'imposta.
La Compagnia non attribuisce all'Investitore-Contraente i crediti di imposta.

Si rinvia alla Sezione C, par. 13 per l'illustrazione dei costi complessivamente gravanti sul capitale maturato.

11. RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE

Il contratto riconosce la facoltà di riscattare il capitale maturato purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza degli effetti del 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 rimborso del capitale prima della scadenza indicata al par. 13.1.3.

11.1 Riscatto Parziale

11.1.1 Risoluzione del rapporto di lavoro

L'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto parziale in caso di risoluzione del rapporto di lavoro di un dipendente per dimissioni, licenziamento, morte, invalidità totale permanente, pensionamento ed ogni altra causa che comporti la cessazione del rapporto di lavoro.
Il capitale riscattato parzialmente sarà pari alla Riserva Matematica corrispondente al capitale derivante dai versamenti relativi alla posizione complessiva del singolo dipendente (al netto dei costi di caricamento di cui al punto 13.1.2 e di eventuali anticipazioni di cui al punto 11.1.2) rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto secondo le modalità indicate alla Sezione B.1) e senza l'applicazione di alcun costo per riscatto.

Qualora tale valore risultasse inferiore a quello ottenuto rivalutando il capitale derivante dai versamenti relativi alla posizione complessiva del singolo dipendente (al netto dei costi di caricamento di cui al punto 13.1.2 e di eventuali anticipazioni di cui al punto 11.1.2) fino alla data di richiesta di riscatto in base al regime di capitalizzazione composta ad un tasso annuo costituito dalla somma dell'1,50% e del 75% dall'aumento dell'indice del costo della vita accertato dall'ISTAT (indice mensile dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai), la Compagnia, a richiesta dell'Investitore-Contraente, liquiderà la somma necessaria al raggiungimento di tale importo nei limiti della Riserva Matematica accantonata sull'intero contratto relativamente ai dipendenti restanti.
Tale somma verrà quindi sottratta dalla Riserva Matematica accantonata sull'intero contratto; il capitale residuo continuerà ad essere rivalutato come indicato alla Sezione B.1).

11.1.2 Anticipazioni parziali
L'Investitore-Contraente può concedere a un suo dipendente incluso nel presente contratto l'anticipazione di una aliquota del trattamento di fine rapporto.
Sulla base e nei limiti di quanto stabilito dall'art. 2120 cod. civ., ed escluse le condizioni di miglior favore eventualmente previste dal contratto collettivo o da patti individuali, la Compagnia liquiderà, con le modalità di cui al precedente punto 6.1.1, un importo determinato applicando la suddetta aliquota alla Riserva Matematica accantonata relativamente alla posizione complessiva del singolo dipendente, con conseguente riduzione proporzionale delle prestazioni garantite.
In tali casi il capitale residuo continuerà ad essere rivalutato come indicato alla Sezione B.1).

Si rinvia alla Sezione D, par. 17 per le informazioni circa le modalità di riscatto.

In caso di avvenuta tassazione sui proventi derivanti dalle quote di OICR detenuti, la gestione separata matura il relativo credito d'imposta.
La Compagnia non attribuisce all'Investitore-Contraente i crediti di imposta.

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

12. 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. 12 delle Condizioni di Contratto.

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

13. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

13.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente

13.1.1 Spese di emissione

Il presente contratto non prevede spese fisse di emissione.

13.1.2 Costi di caricamento

Il contratto prevede costi di caricamento gravanti sul premio unico ricorrente iniziale, atti a coprire i costi di acquisizione ed amministrazione, che sono rappresentati nella tabella che segue.

Premio	Costi di acquisizione ed amministrazione
Per qualsiasi importo di premio	5,00%

I costi di acquisizione ed amministrazione relativi ai premi unici ricorrenti successivi al primo e ai premi unici aggiuntivi sono rappresentati nella tabella che segue.

Premio di riferimento	Costi di acquisizione ed amministrazione
Per qualsiasi importo di premio	5,00%

13.1.3 Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

I costi applicati in casi 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	2,00% del capitale rivalutato
Durante il 3° anno	1,00% del capitale rivalutato
Trascorsi 3 anni	0,00%

13.2 Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente (c.d. costi di gestione dell'investimento finanziario)

Il contratto prevede una commissione di gestione annua pari al 1,20%, applicata mediante prelievo sul rendimento della gestione interna separata.

La Compagnia garantisce in ogni caso un tasso annuo di rendimento minimo del 2,00% annuo per i primi 5 anni di durata contrattuale. A partire dal 6° anno e con cadenza quinquennale la Compagnia, previa comunicazione da inviare all'Investitore-Contraente, si riserva di modificare detto tasso, per i successivi 5 anni, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP relativamente ai tassi massimi di interesse applicabili ai contratti di assicurazione sulla vita con generica provvista di attivi. L'eventuale modifica avrà effetto solo sui premi unici ricorrenti e sugli eventuali premio unici aggiuntivi versati successivamente alla relativa data di variazione. La Compagnia comunque garantisce almeno il consolidamento del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente.
L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà ai capitali derivanti da premi unici ricorrenti e da eventuali premi unici aggiuntivi versati successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito e resterà operante fino alla successiva quinta ricorrenza annuale del contratto.
Il capitale derivante da versamenti effettuati precedentemente alla data della modifica del tasso annuo di rendimento minimo garantito, continuerà a beneficiare del tasso annuo di rendimento minimo garantito in vigore all'epoca del versamento relativo a ciascun premio.

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.

13.3 Altri costi

Non sono previsti altri costi.

14. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie.

15. 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%.

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.

Si rinvia alla Parte III, Sezione C, per un dettaglio informativo.

D. INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE E RISCATTO

16. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

16.1 Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante apposito Modulo di proposta facente parte del Prospetto d'offerta.
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 ricorrente iniziale e dei versamenti successivi potrà essere effettuato dall'Investitore-Contraente 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, Sezione B, par. 4, per ulteriori informazioni.

16.2 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 – Funzione Previdenza – 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.

16.3 Diritto di recesso dal 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 – Funzione Previdenza – 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 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.

17. MODALITÀ DI RISCATTO DEL CAPITALE MATURATO

L'Investitore-Contraente, per richiedere il riscatto del capitale, anche in misura parziale, deve inviare alla Compagnia fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Funzione Previdenza – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia, accompagnata dalla documentazione richiesta.
In caso di riscatto parziale, l'Investitore-Contraente deve indicare espressamente nella propria richiesta il capitale che intende riscattare.
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 800013711, 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.
Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

Si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 5, per ulteriori informazioni.

18. MODALITÀ DI EFFETTUAZIONE DI OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI (C.D. SWITCH)

Non è prevista la possibilità di effettuare switch verso altre gestioni interne separate diverse dall'unica attualmente prevista dal contratto.
Nel caso in cui la Compagnia istituisca nuove gestioni interne separate, o provviste di attivi, in aggiunta alla gestione interna separata "RI.SPE.VI." prevista dal presente contratto, verrà concessa all'Investitore-Contraente la facoltà di poter effettuare trasferimenti (switch) e versamenti successivi di premi a favore delle nuove gestioni interne separate o provviste di attivi, previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.

Si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 6, per ulteriori informazioni.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

19. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

20. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

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

21. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

La Compagnia comunica tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto (tra le quali il regime dei costi e il meccanismo di rivalutazione del capitale), 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 con evidenza di eventuali premi in arretrato;
c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
f) 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.

In caso di modifica del rendimento minimo garantito, la Compagnia invierà preventivamente all'Investitore-Contraente una comunicazione dell'intervenuta variazione di detto tasso.

La Compagnia, entro 90 giorni dalla scadenza del contratto (o degli eventuali successivi rinnovi quinquennali dello stesso), comunicherà all'Investitore-Contraente l'eventuale variazione del tasso minimo garantito. L'Investitore-Contraente che non intenda accettare la suddetta modifica potrà esercitare il diritto di disdetta di cui al punto 4.2 comunicandolo per iscritto alla Compagnia almeno 60 giorni prima della scadenza del contratto, mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Funzione Previdenza – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.
In mancanza di tale comunicazione di richiesta di disdetta, il contratto si prorogherà tacitamente con le modalità sopra indicate.

La Compagnia comunicherà annualmente all'Investitore-Contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto, 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 d'offerta (o il Fascicolo in caso di prodotti di ramo I) del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

La Compagnia consegna 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.

Sul sito internet di Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa la Compagnia mette a disposizione, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico, il prospetto periodico della composizione ed il regolamento della gestione interna separata.
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 in Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona, Italia, si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nel presente Prospetto d'offerta, nonché della loro coerenza e comprensibilità».

Il Rappresentante Legale
Paolo Bedoni

PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO E COSTI EFFETTIVI DELL'INVESTIMENTO

La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sui dati periodici di rendimento dell'investimento finanziario.

Data di deposito in Consob della Parte II: 31 marzo 2010.

Data di validità della Parte II: dal 01 aprile 2010.

DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Gestione interna separata RI.SPE.VI.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Tasso di rendimento effettivamente trattenuto dalla Compagnia	Rendimento effettivamente riconosciuto agli Investitori-Contraenti (*)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2005	3,93%	1,20%	2,73%	3,16%	1,70%
2006	3,49%	1,20%	2,29%	3,86%	2,00%
2007	3,92%	1,20%	2,72%	4,41%	1,71%
2008	4,20%	1,20%	3,00%	4,46%	3,23%
2009	4,11%	1,20%	2,91%	3,54%	0,75%

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

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Inizio operatività della Gestione Separata: 1982
Periodo previsto di durata: illimitata.
Patrimonio netto della gestione risultante dall'ultimo rendiconto annuale certificato: 1.182.214.202 Euro.

***

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo, della quota parte percepita in media dai collocatori con riferimento ai costi di cui ai parr. 13.1 e 13.2 della Parte I del Prospetto d'offerta.

Tipo costo	Misura costo	Quota parte retrocessa ai distributori
Costi di caricamento	5,00%	50,00%
Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente: commissione di gestione	1,20%	33,33%

PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ALTRE INFORMAZIONI

La Parte III del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare ulteriori informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte III: 31 marzo 2010.

Data di validità della Parte III: dal 01 aprile 2010.

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Società Cattolica di Assicurazione – Societa' Cooperativa, iscritta all'Albo dei gruppi assicurativi n. 019:
- Sede legale in Verona, Lungadige Cangrande n. 16;
- Direzione Operativa: Via Pirandello, 37 – 37138 Verona, Italia;
- Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni: art. 65 R.D.L. 29/4/1923 N° 966;
- Codice fiscale e numero di iscrizione al registro delle imprese di Verona 00320160237;
- Iscrizione all'Albo delle imprese tenuto dall'ISVAP n. 1.00012.

Le attività esercitate dalla Società, 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 capitale sociale della Società è *162.263.445 Euro* sottoscritto e interamente versato.
Il controllo della Società è esercitato secondo quanto specificato nella seguente tabella.

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

Sono disponibili sul sito internet della Compagnia www.cattolicabanche.it le informazioni societarie 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 sono disponibili le informazioni sugli altri prodotti finanziari offerti dalla Società.

2. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

Si rinvia all'Allegato 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, RISCATTO E RIDUZIONE

4. SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione avviene esclusivamente tramite apposito Modulo di proposta.

Il contratto prevede il versamento di un premio unico ricorrente di importo minimo pari a 2.500,00 Euro.
È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 500,00 Euro, a condizione che siano trascorsi almeno tre mesi dalla conclusione del contratto.
In relazione al prodotto, il cumulo dei premi versati comprensivo dei premi unici ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati dallo stesso Investitore-Contraente, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente, non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro.
Inoltre, per tutta la durata contrattuale non potrà essere superiore a 5.000.000,00 di Euro il cumulo complessivo dei premi versati con più contratti, afferenti a prodotti le cui prestazioni sono collegate al rendimento della gestione separata "RI.SPE.VI.", in vigore alla data di sottoscrizione del presente contratto e stipulati dallo stesso Investitore-Contraente con la Compagnia, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattatati parzialmente.

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. Nella lettera di conferma saranno riportati il numero di polizza, il numero di proposta, l'importo del premio versato, l'importo del capitale investito e la data di decorrenza del contratto. 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.

Il pagamento del premio unico ricorrente iniziale e dei versamenti successivi potrà essere effettuato dall'Investitore-Contraente 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 l'incasso dei premi successivi.

Nel caso in cui la Compagnia istituisca nuove gestioni interne separate, o provviste di attivi, in aggiunta alla gestione interna separata "RI.SPE.VI." prevista dal presente contratto, verrà concessa all'Investitore-Contraente la facoltà di poter effettuare versamenti successivi di premi a favore delle nuove gestioni interne separate o provviste di attivi, previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.

5. RISCATTO E RIDUZIONE

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 800013711, 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 – Funzione Previdenza – 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 rimborso del capitale prima della scadenza indicati all'Art. 6) a) II) delle Condizioni di Contratto.

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 conclusione del contratto per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto.

6. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI *(C.D. SWITCH)*

Non è prevista la possibilità di effettuare switch verso altre gestioni interne separate diverse dall'unica attualmente prevista dal contratto.
Nel caso in cui la Compagnia istituisca nuove gestioni interne separate, o provviste di attivi, in aggiunta alla gestione interna separata "RI.SPE.VI." prevista dal presente contratto, verrà concessa all'Investitore-Contraente la facoltà di poter effettuare trasferimenti (switch) a favore delle nuove gestioni interne separate o provviste di attivi, previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.

C) REGIME FISCALE

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

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%.

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.

ALLEGATO – PARTE III – ELENCO DEI DISTRIBUTORI

Data di deposito in Consob del Glossario: 31 marzo 2010.

Data di validità del Glossario: dal 01 aprile 2010.

Intermediari che procedono alla distribuzione del prodotto:

– *Banca di Bologna Credito Cooperativo Scarl – Piazza Galvani 4 – 40124 Bologna – Italia.*

MODULO DI PROPOSTA

Data di deposito in Consob del Modulo di proposta: 31 marzo 2010.

Data di validità del Modulo di proposta: dal 01 aprile 2010.

BANCA DI BOLOGNA PROGRAMMA TFR

La Compagnia, in base alle dichiarazioni rese e sottoscritte dall'Investitore-Contraente nella presente proposta, corrisponde le prestazioni specificate nel Prospetto d'offerta.

Ente Filiale Collocatore Cod. Prodotto
Convenzione
Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto n. Numero proposta

INVESTITORE-CONTRAENTE		
Cognome e nome	Codice fiscale	
Comune di nascita	Data di nascita	Sesso
Professione - Sottogruppo	Ramo attività	
Indirizzo	Provincia	C.A.P.
Comune	CAB Comune	Cod. paese
Indirizzo e-mail	Numero cell.	

LEGALE RAPPRESENTANTE DELLA SOCIETA' INVESTITRICE-CONTRAENTE		
Cognome e nome	Codice fiscale	
Comune di nascita	Data di nascita	Sesso
Indirizzo	Provincia	C.A.P.
Comune	CAB Comune	Cod. paese

BENEFICIARI
ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO:

DATI TECNICI DI POLIZZA			
Gestione interna separata	**RI.SPE.VI.**		
Data di decorrenza	Data di scadenza		Durata **ANNI** pari a **giorni**
Tipo Premio **UNICO RICORRENTE**	Premio versato	**EURO**	Capitale iniziale del versamento (relativo all'insieme dei dipendenti indicati nell'elenco allegato)
Costi			

DATI IDENTIFICATIVI	
Documento di riconoscimento	Tipo documento
Ente emittente e luogo	Data emissione

Dichiaro sotto la mia personale responsabilità di aver effettuato l'operazione sopra indicata, ai sensi della normativa applicabile in materia di antiriciclaggio.

Luogo e data _____

Il Collocatore
(firma leggibile)
_____

L'Investitore-Contraente
(Timbro della Società e Firma del Legale Rappresentante)
_____

FAC SIMILE

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 DEL PROSPETTO D'OFFERTA, DEL PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO E DELLE CONDIZIONI DI CONTRATTO. **L'Investitore-Contraente** **(Timbro della Società e Firma del Legale Rappresentante)** **_____** **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** **(Timbro della Società e Firma del Legale Rappresentante)** **_____**

Il sottoscritto, con riferimento a quanto disposto dall'art. 1341 del cod. civ. dichiara di approvare specificatamente le disposizioni di cui alle Condizioni di Contratto allegate: Art. 10 – Diritto di riscatto. **Il Contraente** **_____**

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di ottenere su richiesta da presentare allo sportello bancario, la Parte I, II e III del Prospetto d'offerta 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 045-8372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Funzione Previdenza – 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 045-8372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Funzione Previdenza – 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.

FAC-SIMILE

Ente Filiale Collocatore Cod. Prodotto
Convenzione
Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto n. Numero proposta

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
(Timbro della Società e Firma del Legale Rappresentante)

_____

MODALITA' DI PAGAMENTO

Il sottoscritto Contraente/correntista autorizza la Banca ad addebitare il proprio conto corrente, indicato in calce, per la prima rata di premio relativa 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)

L'Investitore-Contraente
(Timbro della Società e Firma del Legale Rappresentante)

Luogo e data _____ _____ _____

FAC - SIMILE

Ente Filiale Collocatore Cod. Prodotto
Convenzione
Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto n. Numero proposta

ELENCO DEI DIPENDENTI ADERENTI								
Cognome	Nome	Sesso	Nascita	Età	Anni mancanti al pensionamento di vecchiaia	Premio versato	Capitale iniziale del versamento	Codice fiscale

FAC - SIMILE

APPENDICE

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Data di deposito in Consob del Glossario: 31 marzo 2010.

Data di validità del Glossario: dal 01 aprile 2010.

Anno	Nel materiale contrattuale per anno si intende convenzionalmente un periodo pari a 365 giorni (366 giorni nel caso si tratti di un anno bisestile). Qualora il contratto preveda una durata definita (quindi non a vita intera), sul modulo di proposta verrà riportata inoltre la data di scadenza e il tempo intercorrente tra la decorrenza e la scadenza (ossia la durata) espressa anche in giorni, seguendo il criterio sopra descritto.
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	Parte del premio versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione nella gestione interna separata/linea/combinazione libera e/o in altra provvista di attivi. Esso è determinato come differenza tra il *capitale nominale* e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento del premio.
Capitale maturato	Capitale che l'Investitore-Contraente ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del *capitale investito* in corrispondenza delle suddette date effettuata secondo le modalità previste dal meccanismo di rivalutazione del capitale.
Capitale nominale	Premio versato per la sottoscrizione di una gestione interna separata/linea/combinazione libera e/o di un'altra provvista di attivi al netto delle *spese di emissione*.
Capitale rivalutato iniziale	Valore derivante dalla rivalutazione iniziale del capitale investito al momento di sottoscrizione in base al *tasso tecnico*.
Clausola di riduzione	Facoltà dell'Investitore-Contraente di conservare la qualità di soggetto Investitore-Contraente, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.
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.

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.

Mese

Nel materiale contrattuale per mese si intende convenzionalmente un periodo pari a 30 giorni (per aprile, giugno, settembre e novembre) o 31 giorni (per gennaio, marzo, maggio, luglio, agosto, ottobre e dicembre) o 28 giorni (per febbraio). In caso di anno bisestile febbraio verrà considerato di 29 giorni.

Modulo di proposta

Modulo sottoscritto dall'Investitore-Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Orizzonte temporale di investimento consigliato

Orizzonte temporale consigliato di permanenza nell'investimento finanziario. Tale orizzonte, espresso in termini di anni, è determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi del prodotto avendo riguardo, tra l'altro, al tasso di rendimento minimo garantito previsto.

Proroga

Prolungamento del periodo di efficacia del contratto di capitalizzazione.

Rating o merito creditizio

È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e Fitch-IBCA)].

Recesso

Diritto dell'Investitore-Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Revoca della proposta

Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

Ricorrenza annuale

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di capitalizzazione.

Rilevanza degli investimenti

Termini di rilevanza (vedi tabella seguente) indicativi delle strategie gestionali della gestione interna separata, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione.

Definizione	Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo della gestione interna separata
Principale	Maggiore del 70%
Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%
Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%
Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%
Residuale	Minore del 10%

Riscatto Facoltà dell'Investitore-Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

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

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 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.

Prodotto finanziario di capitalizzazione Prodotto che lega la prestazione dell'Impresa di assicurazione all'andamento di una o più gestioni interne separate (ovvero, meno frequentemente, in via alternativa o complementare, all'andamento di una o più altre provviste di attivi). Tale prodotto consente all'Investitore-Contraente di ottenere a scadenza il rimborso del *capitale investito* maggiorato delle rivalutazioni periodiche riconosciute sulla base del rendimento realizzato dalla/le suddetta/e gestione/i, ed, eventualmente, anche di una rivalutazione iniziale calcolata in base al *tasso tecnico*. Le rivalutazioni riconosciute alla fine di ciascun periodo determinano il capitale iniziale del periodo di rivalutazione successivo, secondo un meccanismo di consolidamento che garantisce l'acquisizione in via definitiva del capitale progressivamente maturato.

Proposta d'investimento finanziario Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'Investitore-Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

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 periodico Premio che l'Investitore-Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto *premio annuo*. Laddove l'importo del *premio periodico* sia stabilito dall'Investitore-Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto *premio ricorrente*.

Premi unico Premio che l'Investitore-Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato Importo versato dall'Investitore-Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore-Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

POLIZZE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI – DEFINIZIONI

Aliquota di retrocessione Percentuale del rendimento dell'attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che individua il *rendimento retrocesso*, ossia il rendimento che, nell'ambito del meccanismo di rivalutazione periodica del capitale, concorre a definire il *rendimento consolidato*, ossia il rendimento che viene riconosciuto in via definitiva all'Investitore-Contraente.

Aliquota trattenuta Percentuale del rendimento della attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che viene trattenuta dall'Impresa di assicurazione.

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

Combinazioni libere Allocazione del *capitale investito* tra diverse gestioni interne separate e/o altre provviste di attivi realizzata attraverso combinazioni libere delle stesse sulla base della scelta effettuata dall'Investitore-Contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee) Allocazione del *capitale investito* tra diverse gestioni interne separate e/o altre provviste di attivi realizzata attraverso combinazioni predefinite delle stesse sulla base di una selezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

Consolidamento Meccanismo in base a cui l'Investitore-Contraente acquisisce in via definitiva le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale.

Conversione (c.d. switch) Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento da gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero da altre provviste di attivi sottoscritte e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in altre gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero in altre provviste di attivi.

Costi di caricamento Parte del premio versato dall'Investitore-Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Determinazione Confronto tra il *rendimento retrocesso* e il *tasso di rendimento minimo garantito* ai fini del calcolo del *rendimento consolidato* riconosciuto all'Investitore-Contraente.

Duration Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. *cash flows*) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

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.

Frequenza di consolidamento

Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione riconosce in via definitiva all'Investitore-Contraente il *rendimento consolidato*. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

Frequenza di determinazione

Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione confronta il *rendimento retrocesso* con il *tasso di rendimento minimo garantito* ai fini del calcolo del *rendimento consolidato*.

Frequenza di rilevazione

Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione rileva il rendimento della gestione interna separata/linea/combinazione libera ovvero dell'altra provvista di attivi.

Fusione di gestioni separate

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

Gestione interna separata (o speciale)

Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto alle altre attività della stessa. I premi versati dall'Investitore-Contraente, al netto dei costi applicati, sono investiti in tale fondo.

Misura di rivalutazione

Incremento periodico che viene attribuito al *capitale maturato* rispetto al periodo precedente. Qualora sia previsto un *tasso tecnico*, tale misura, applicata *al capitale rivalutato iniziale*, è determinata scontando al *tasso tecnico* la differenza tra il *rendimento consolidato* e il *tasso tecnico* medesimo.

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.

Prelievo in punti percentuali assoluti

Modalità di prelievo sul *rendimento rilevato* secondo cui l'Impresa di assicurazione trattiene un margine (c.d. *tasso di rendimento trattenuto*) e determina in via residuale il *rendimento retrocesso*.

Prelievo percentuale

Modalità di prelievo sul *rendimento rilevato* secondo cui il *rendimento retrocesso* e la quota-parte trattenuta dall'Impresa di assicurazione vengono determinati applicando rispettivamente un'aliquota di retrocessione e un'aliquota trattenuta al *rendimento rilevato*.

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.

Provvista di attivi

Attivi destinati alla copertura di impegni assunti dall'Impresa di assicurazione e diversi da gestioni interne separate. Il *tasso di rendimento minimo garantito* relativo a una provvista di attivi è soggetto ad una disciplina normativa differenziata in relazione alle varie tipologie di provvista.

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 consolidato (anche detto Rendimento Riconosciuto)

Rendimento in base al quale l'Impresa procede alla rivalutazione del capitale alle date di consolidamento previste dalla Condizioni di contratto. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere. Il rendimento consolidato è tipicamente determinato in funzione del rendimento di una o più gestioni interne separate al netto dei costi prelevati

	dall'Impresa di assicurazione e in funzione del *tasso di rendimento minimo garantito* e della c.d. *frequenza di determinazione*.
Rendimento finanziario	Risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.
Rendimento retrocesso	Componente del rendimento rilevato che partecipa al calcolo del rendimento consolidato. Essa è tipicamente determinata in via residuale rispetto alla componente del rendimento rilevato trattenuta dall'Impresa di assicurazione.
Rendimento rilevato	Risultato conseguito dalla gestione interna separata/linea/combinazione libera ovvero da altra provvista di attivi.
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.
Spese di emissione	Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario.
Tasso tecnico	Tasso di rendimento minimo riconosciuto inizialmente al sottoscrittore del prodotto finanziario. L'applicazione di tale tasso al capitale investito determina il valore del c.d. *capitale rivalutato iniziale*.
Tasso di rendimento minimo garantito	Tasso di rendimento che l'Impresa di assicurazione garantisce sul *capitale investito*. Può essere applicato (in tutto – e in tale ipotesi coincide con il *tasso tecnico* – o in parte) ai fini della determinazione del *capitale rivalutato iniziale*, oppure può essere applicato periodicamente al capitale progressivamente maturato. Il valore massimo che l'Impresa di assicurazione può assegnare al *tasso di rendimento minimo garantito* è soggetto ad apposita disciplina normativa. Tale disciplina è differenziata in relazione alla circostanza che il prodotto finanziario di capitalizzazione sia legato a gestioni interne separate ovvero ad altre provviste di attivi.
Tasso di rendimento trattenuto	Margine sul rendimento di una o più gestioni interne separate che l'Impresa di assicurazione non retrocede all'Investitore-Contraente e trattiene per sé.

BANCA DI BOLOGNA PROGRAMMA TFR

CONDIZIONI DI CONTRATTO

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE FINANZIARIA A PREMIO UNICO RICORRENTE
E PREMI UNICI AGGIUNTIVI

Art. 1 – Oggetto.
A fronte del versamento di un premio unico ricorrente 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 almeno 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 (trenta) 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 800013711, fax 0458372316.

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 – Funzione Previdenza – 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 – Funzione Previdenza – 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.
L'Investitore-Contraente versa un premio unico ricorrente che viene determinato nel suo ammontare all'atto della sottoscrizione della proposta.
Il premio unico ricorrente può essere corrisposto solamente in rate annuali.
L'ammontare minimo del premio unico ricorrente è di 2.500,00 Euro.
Trascorsi 3 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 500,00 Euro.
Il premio è comprensivo dei costi indicati al successivo Art. 6 a) I).
Ogni versamento determina l'acquisizione di un capitale calcolato in funzione dell'importo versato.
In relazione al prodotto, il cumulo dei premi versati comprensivo dei premi unici ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati dallo stesso Investitore-Contraente, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente, non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro.
Inoltre, per tutta la durata contrattuale non potrà essere superiore a 5.000.000,00 di Euro il cumulo complessivo dei premi versati con più contratti, afferenti a prodotti le cui prestazioni sono collegate al rendimento della gestione separata "RI.SPE.VI.", in vigore alla data di sottoscrizione del presente contratto e stipulati dallo stesso Investitore-Contraente con la Compagnia, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattatati parzialmente.
All'atto di ciascun versamento, l'Investitore-Contraente comunicherà alla Compagnia l'elenco nominativo dei dipendenti con l'indicazione della quota parte di premio versato, inerente ciascuna posizione individuale. Successivamente la Compagnia provvederà ad emettere il relativo documento di polizza concernente il versamento effettuato.
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.
I) Costi di caricamento gravanti sul premio.
Il contratto prevede costi di caricamento gravanti sul premio unico ricorrente rappresentati nella tabella che segue.

Premio	Costi di acquisizione ed amministrazione
Per qualsiasi importo di premio	5,00% del premio versato per il premio unico ricorrente del primo anno; 5,00% del premio versato per i premi unici ricorrenti successivi.

I costi di acquisizione ed amministrazione vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dall'importo del premio versato.
I costi di acquisizione ed amministrazione relativi ai premi unici aggiuntivi sono rappresentati nella tabella che segue.

Premio	Costi di acquisizione ed amministrazione
Per qualsiasi importo di premio	5,00% del premio versato

II) Costi per riscatto.
I costi applicati in caso di riscatto totale 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.
I costi applicati in caso di riscatto totale sono rappresentati nella tabella che segue.

Data di richiesta del riscatto	Costi per riscatto
Entro il 1° anno	Riscatto non ammesso
Entro il 2° anno	2,00%
Entro il 3° anno	1,00%
Trascorsi 3 anni	0,00%

In caso di esercizio del diritto di riscatto parziale (di cui all'Art. 10 a)) non verranno applicati 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 lordo della gestione	1,20%

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 pari a 5 anni e si intende tacitamente prorogata alla scadenza per ulteriori 5 anni, salvo facoltà delle parti di esercitare il diritto di disdetta.
La disdetta del contratto esercitata dall'Investitore-Contraente, deve essere effettuata, almeno 60 giorni prima della data di scadenza o di rinnovo tacito, mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Funzione Previdenza – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.
Durante il periodo di proroga i premi unici ricorrenti e gli eventuali premi unici aggiuntivi possono continuare ad essere versati come indicato all'Art. 5.
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 dei premi unici ricorrenti e degli eventuali premi unici aggiuntivi versati, al netto dei costi gravanti sul premio di cui all'Art. 6 a) I) e di eventuali riscatti parziali di cui all'Art. 10 a), rivalutati secondo quanto previsto all'Art. 9.
La prestazione relativa alla complessiva posizione di ciascun dipendente è determinata dalla somma dei capitali relativi ai premi versati sulla singola posizione individuale, al netto di eventuali anticipazioni parziali di cui all'Art. 10 a) I), 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 2,00% per i primi 5 anni di durata contrattuale. A partire dal 6° anno e con cadenza quinquennale la Compagnia, previa comunicazione da inviare all'Investitore-Contraente, si riserva di modificare detto tasso, per i successivi 5 anni, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP relativamente ai tassi massimi di interesse applicabili ai contratti di assicurazione sulla vita con generica provvista di attivi. La Compagnia comunque garantisce almeno il consolidamento del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente. L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà ai capitali derivanti da premi unici ricorrenti e da eventuali premi unici aggiuntivi versati successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito, al netto dei costi di cui all'Art. 6 a) I), e resterà operante fino alla successiva quinta ricorrenza annuale del contratto.
Il capitale derivante da versamenti effettuati precedentemente alla data della modifica del tasso annuo di rendimento minimo garantito, continuerà a beneficiare del tasso annuo di rendimento minimo garantito in vigore all'epoca del versamento relativo a ciascun premio.
La Compagnia comunicherà preventivamente all'Investitore-Contraente tale variazione secondo le modalità indicate all'Art. 18.

Art. 9 – Rivalutazione annuale del capitale.
Il premio versato al netto dei costi di cui all'Art. 6 a) I) 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 data di rivalutazione annuale nel terzo mese successivo alla determinazione del rendimento.

Determinazione del Capitale Rivalutato.
La rivalutazione annuale del capitale indicato nel documento di polizza avviene il 31 dicembre di ogni anno. L'ultima data di rivalutazione annuale corrisponde alla data di scadenza del contratto.
La rivalutazione del capitale si ottiene applicando al capitale rivalutato alla data di rivalutazione annuale precedente il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "RI.SPE.VI.", diminuito dell'1,20% (costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione).
La Compagnia garantisce in ogni caso un tasso annuo di rendimento minimo del 2,00% ed il consolidamento annuale delle prestazioni (fermo quanto di seguito previsto).
La prima rivalutazione relativa ai capitali derivanti da versamenti effettuati tra due date di rivalutazione annuali successive, sarà effettuata in regime di capitalizzazione composta per il periodo intercorrente tra la data del versamento e la successiva data di rivalutazione annuale, in base al tasso di rendimento relativo alla data di rivalutazione annuale. Tuttavia la prima rivalutazione relativa ai capitali derivanti da versamenti effettuati entro il 31 gennaio di ciascun anno, sarà effettuata in regime di capitalizzazione composta per il periodo corrispondente all'intero anno solare, in base al tasso di rendimento relativo alla data di rivalutazione annuale.
La rivalutazione del capitale ad una data diversa dalle date di rivalutazione annuali sarà effettuata in regime di capitalizzazione composta per il periodo intercorrente dall'ultima data di rivalutazione annuale o dalla data di versamento sino alla data di calcolo, sulla base dell'ultimo tasso di rendimento dichiarato dalla Compagnia.

<u>Tasso annuo di rendimento minimo garantito</u>
Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% per i primi 5 anni di durata contrattuale. A partire dal 6° anno e con cadenza quinquennale la Compagnia, previa comunicazione da inviare all'Investitore-Contraente, si riserva di modificare detto tasso, per i successivi 5 anni, fermo restando il rispetto delle disposizioni ISVAP relativamente ai tassi massimi di interesse applicabili ai contratti di assicurazione sulla vita con generica provvista di attivi. La Compagnia comunque garantisce almeno il consolidamento del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente. L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà ai capitali derivanti da premi unici ricorrenti e da eventuali premi unici aggiuntivi versati successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito, al netto dei costi di cui all'Art. 6 a) I), e resterà operante fino alla successiva quinta ricorrenza annuale del contratto.
La Compagnia comunicherà preventivamente all'Investitore-Contraente tale variazione secondo le modalità indicate all'Art. 18.

Art. 10 – Diritto di riscatto.
Trascorso almeno 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 800013711, 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 – Funzione Previdenza – 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 totale 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.

a) Riscatto parziale.
I) Risoluzione del rapporto di lavoro.
In caso di risoluzione del rapporto di lavoro di un dipendente per dimissioni, licenziamento, morte, invalidità totale permanente, pensionamento ed ogni altra causa che comporti la cessazione del rapporto di lavoro, l'Investitore-Contraente può esercitare il diritto di riscatto parziale.
Il capitale riscattato parzialmente sarà pari alla Riserva Matematica corrispondente al capitale derivante dai versamenti relativi alla posizione complessiva del singolo dipendente (al netto dei costi di acquisizione ed amministrazione di cui all'Art. 6 a) I) e di eventuali anticipazioni di cui all'Art.10 a) II)) rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto secondo le modalità indicate all'Art. 9 e senza l'applicazione di alcun costo per riscatto.
Qualora tale valore risultasse inferiore a quello ottenuto rivalutando il capitale derivante dai versamenti relativi alla posizione complessiva del singolo dipendente (al netto dei costi di acquisizione ed amministrazione di cui all'Art. 6 a) I) e di eventuali anticipazioni di cui al all'Art.10 a) II)) fino alla data di richiesta di riscatto in base al regime di capitalizzazione composta ad un tasso annuo costituito dalla somma dell'1,50% e del 75% dall'aumento dell'indice del costo della vita accertato dall'ISTAT (indice mensile dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai), la Compagnia, a richiesta dell'Investitore-Contraente, liquiderà la somma necessaria al raggiungimento di tale importo nei limiti della Riserva Matematica accantonata sull'intero contratto relativamente ai dipendenti restanti.
Tale somma verrà quindi sottratta dalla Riserva Matematica accantonata sull'intero contratto; il capitale residuo continuerà ad essere rivalutato come indicato all'Art. 9.

II) Anticipazioni parziali.
L'Investitore-Contraente può concedere a un suo dipendente incluso nel presente contratto l'anticipazione di una aliquota del trattamento di fine rapporto.
Sulla base e nei limiti di quanto stabilito dall'art. 2120 cod. civ., ed escluse le condizioni di miglior favore eventualmente previste dal contratto collettivo o da patti individuali, la Compagnia liquiderà, con le modalità di cui al precedente Art.10 a) I) "Risoluzione del rapporto di lavoro", un importo determinato applicando la suddetta aliquota alla Riserva Matematica accantonata relativamente alla posizione complessiva del singolo dipendente, con conseguente riduzione proporzionale delle prestazioni garantite.
In tali casi il capitale residuo continuerà ad essere rivalutato come indicato all'Art. 9.

Art. 11 – Pagamenti della Compagnia.
Al verificarsi di uno degli eventi che danno luogo al pagamento del capitale garantito, l'Investitore-Contraente dovrà far pervenire alla Compagnia espressa richiesta di liquidazione corredata da documentazione idonea a provare l'esistenza del diritto a percepire il trattamento di fine rapporto e ad individuarne i titolari.
Il pagamento delle prestazioni garantite sarà effettuato per il tramite dell'Investitore-Contraente.
Il pagamento come sopra effettuato è liberatorio per la Compagnia nei confronti dei dipendenti partecipanti o ai loro aventi diritto, quali Beneficiari, delle prestazioni stesse nei limiti di legge e salvo quanto previsto dal precedente Art. 10 a) I) con riferimento alle somme liquidabili in caso di risoluzione del rapporto di lavoro.
In ogni caso l'Investitore-Contraente eseguirà la corresponsione del trattamento di fine rapporto ai dipendenti partecipanti o dei loro aventi diritto assumendosene piena responsabilità ed in particolare provvedendo a trattenere, ai fini dell'adempimento degli obblighi di legge, l'importo corrispondente alle imposte dovute dai dipendenti.

Le prestazioni garantite, di cui al precedente Art. 8, che risultassero eccedenti rispetto a quelle dovute per legge ai dipendenti partecipanti o ai loro aventi diritto, spettano all'Investitore-Contraente.

Art. 12 – 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;
- Fotocopia fronte retro 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);
- in caso di riscatto totale, originale di polizza ed eventuali appendici qualora la richiesta pervenga al di fuori del canale bancario ovvero direttamente dagli aventi diritto;
- in caso di riscatto per risoluzione del rapporto di lavoro da parte di un dipendente, apposita dichiarazione dell'Investitore-Contraente dalla quale risulti avvenuta tale risoluzione del rapporto di lavoro;
- in caso di riscatto per richiesta di anticipazione, apposita dichiarazione dell'Investitore-Contraente dalla quale risulti che la richiesta di anticipazione è rispondente alle disposizioni di legge in materia;
- in caso di riscatto per decesso di un dipendente:
  - apposita dichiarazione dell'Investitore-Contraente che confermi che la risoluzione del rapporto di lavoro è dovuta a tale causa;
  - certificato di morte del dipendente.

A Scadenza:
- richiesta sottoscritta dal Beneficiario;
- Fotocopia fronte retro 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 – Funzione Previdenza – 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 dell'Agenzia 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. 13 – 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. 14 – 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. 15 – 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.
L'Investitore-Contraente non può esercitare tale facoltà di revoca o modifica:
- dopo che l'Investitore-Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di voler profittare del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto e di pegno sul credito richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.
Non è consentito inoltre effettuare le operazioni di riscatto e anticipazione in costanza di rapporto di lavoro senza il consenso scritto del Beneficiario, quando il beneficio sia stato da questi accettato.

Art. 16 – Imposte e tasse.
Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari.

Art. 17 – 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. 18 – 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 con evidenza di eventuali premi in arretrato;
c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
f) 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.

In caso di modifica del rendimento minimo garantito, la Compagnia invierà preventivamente all'Investitore-Contraente una comunicazione dell'intervenuta variazione di detto tasso.

La Compagnia, entro 90 giorni dalla scadenza del contratto (o degli eventuali successivi rinnovi quinquennali dello stesso), comunicherà all'Investitore-Contraente l'eventuale variazione del tasso minimo garantito. L'Investitore-Contraente che non intenda accettare la suddetta modifica potrà esercitare il diritto di disdetta di cui all'Art. 7 comunicandolo per iscritto alla Compagnia almeno 60 giorni prima della scadenza del contratto, mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Funzione Previdenza – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.
In mancanza di tale comunicazione di richiesta di disdetta, il contratto si prorogherà tacitamente con le modalità sopra indicate.

Art. 19 – Legge applicabile al contratto.
Al contratto si applica la legge italiana.