

Scopo

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

Prodotto

ACTIVE INVESTIMENTO (Profilo Libero)

Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa

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

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

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

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

Data di realizzazione del documento: 4 febbraio 2020.

Stai per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: prodotto di investimento assicurativo; assicurazione mista a premio unico e premi unici aggiuntivi, con prestazioni legate al valore delle quote di Fondi Interni e al rendimento di una Gestione Separata, con prestazione addizionale per il caso di morte.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 10.000 €, il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento attraverso una combinazione a scelta del Contraente tra le seguenti componenti:

- Gestione Separata "RI.SPE.VI." (minimo 10% e massimo 50% dell'investimento; tale limite massimo è elevato al 70% qualora l'età dell'Assicurato sia almeno 65 anni), che beneficia della garanzia di ricevere almeno il capitale qui investito alla scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato;
- uno o più dei 2 Fondi Interni "CP Unico Prudente" e "Cattolica Strategia 3D", che consentono di partecipare all'andamento dei mercati finanziari secondo differenti esposizioni su diverse tipologie di strumenti finanziari e con diversi livelli di rischio.

Il valore delle prestazioni assicurative dipende pertanto dal controvalore delle quote dei Fondi Interni (dato dal numero delle quote possedute per il loro valore unitario) e dall'ammontare del capitale rivalutato in Gestione Separata.

Informazioni aggiuntive sono disponibili negli allegati relativi alle singole opzioni di investimento; per una descrizione completa si rimanda al Set Informativo del prodotto.

Non sono previste attività di ribilanciamento o di riallocazione. Nel corso del contratto è prevista la facoltà per il Contraente di riallocare l'investimento iniziale modificando la ripartizione tra le componenti di cui sopra, in base sia all'andamento dei mercati che al variare degli obiettivi individuali.

Alla sottoscrizione del contratto sono disponibili le seguenti opzioni finanziarie, disattivabili dal Contraente in qualsiasi momento durante la vita del contratto, ivi compreso il momento della sottoscrizione:

- **Opzione Stop Loss:** meccanismo automatico, con controllo su base mensile, che in caso di perdita della componente in Fondi Interni superiore al 20% ricolloca la posizione temporaneamente in una allocazione di portafoglio predefinita di natura conservativa.
- **Opzione Take Profit:** meccanismo automatico, con controllo su base annua, che in caso di plusvalenza rilevata sul singolo Fondo Interno superiore al 10%, sposta tale plusvalenza in Gestione Separata.

Alla sottoscrizione, o in corso di contratto, è attivabile l'**Opzione Decumulo Finanziario** che prevede la liquidazione progressiva del capitale attraverso un Piano di Riscatti Parziali Programmati.

Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è adatto sia a persone fisiche che persone giuridiche che intendono investire i propri capitali in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, realizzando un portafoglio diversificato compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento e con proprie conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative anche limitate; è inoltre prevista la possibilità di personalizzare la soluzione di investimento anche con coperture assicurative legate ad eventi della vita umana. L'investimento sulla componente legata ai Fondi Interni è indicato a clienti capaci di sostenere maggiori perdite e disposti ad accettare maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.

Il tipo di cliente cui è rivolto il prodotto varia comunque a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili e del relativo indicatore di rischio.

Informazioni aggiuntive sono disponibili negli allegati relativi alle singole opzioni di investimento; per una descrizione completa si rimanda al Set Informativo del prodotto.

Prestazioni assicurative e costi: alla scadenza del contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari un importo pari alla somma tra il capitale rivalutato in Gestione Separata e il controvalore totale delle quote dei Fondi Interni possedute dal Contraente (c.d. capitale complessivo).

In caso di morte dell'Assicurato in corso di contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale complessivo maturato fino a quel momento, maggiorato di una percentuale applicabile al controvalore dei Fondi Interni e variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (da 5% a 0,5%). Per il presente documento si ipotizza un'età dell'Assicurato alla sottoscrizione di 45 anni. Il costo per la prestazione assicurativa è compreso nei costi ricorrenti annuali indicati nella tabella "Composizione dei costi", e l'impatto dello stesso è mediamente pari allo 0,02%. Si rimanda alla sezione "Scenari di performance" degli allegati relativi alle singole opzioni di investimento per maggiori dettagli sul valore di tale prestazione assicurativa.

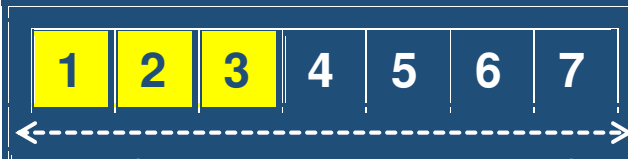
Durata: il contratto ha una durata di 10 anni, 15 anni, 20 anni o 25 anni, a scelta del Contraente.

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


Documento contenente le informazioni chiave

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso **Rischio più alto**

 L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto da 5 a 10 anni in relazione alle opzioni d'investimento selezionate. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Durante il primo anno non è possibile disinvestire anticipatamente il contratto. L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

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

Abbiamo classificato questo prodotto con un livello variabile da 1 a 3 (su 7).

1 corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

3 corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

La classe di rischio del tuo investimento varierà quindi a seconda del mix tra le opzioni di investimento che sceglierai.

In calce al presente documento vengono riportate le informazioni specifiche per ciascuna singola opzione di investimento, fra cui la relativa classe di rischio associata, secondo quanto appena esposto.

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

Per la quota di premio investita nei Fondi Interni questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- alla scadenza;
- in caso di decesso dell'Assicurato.

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

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà in caso di riscatto.

Scenari di performance

Gli scenari di performance variano a seconda della combinazione fra le opzioni finanziarie sottoscrivibili.

Negli allegati relativi alle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici scenari di performance, secondo quanto appena esposto.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo:

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata.

Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €.

Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

		Andamento dei costi nel tempo		
		Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 5 anni	Se esci dopo 10 anni
Costi totali	Min	758,00	1.010,85	1.674,37
	Max	820,04	1.324,42	2.330,35
Impatto annuo sul rendimento	Min	7,66%	2,06%	1,66%
	Max	8,34%	2,69%	2,28%

Documento contenente le informazioni chiave

Composizione dei costi:

La tabella mostra:

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

Gli importi indicati nelle tabelle mostrano i valori minimi e massimi, in quanto il dato puntuale è relativo a ciascuna opzione di investimento sottostante.

Il costo effettivo dell'investimento varia a seconda del mix tra le opzioni di investimento che sceglierai.

In calce al presente documento vengono riportate le informazioni specifiche per ciascuna singola opzione di investimento fra cui i relativi costi, secondo quanto appena esposto.

Composizione dei costi			
Costi una tantum	Costi di ingresso	Min 0,41% Max 0,42%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	Min 1,25% Max 1,87%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal tuo investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato.

Il periodo di detenzione indicato è il più lungo tra quelli previsti per le singole opzioni d'investimento sottostanti. Ai fini del presente documento si considera appunto tale orizzonte temporale.

Negli allegati relativi alle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici periodi di detenzione raccomandati.

In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato entro cinque anni dalla sottoscrizione, quando sono previste delle penalizzazioni di uscita (durante 2° anno: 2,50%; durante il 3° anno: 2,00%; durante il 4° anno: 1,50%; durante il 5° anno: 0,50%; trascorsi 5 anni nessun costo).

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

Entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto è possibile recedere dallo stesso; in tal caso la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, ti rimborserà il capitale complessivo maggiorato dei costi iniziali.

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

Come presentare reclami?

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

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma tramite e-mail alla casella di posta elettronica certificata tutela.consumatore@pec.ivass.it, fax al numero 06/42133206 o posta ordinaria, utilizzando lo specifico modello disponibile sul sito dell'IVASS (www.ivass.it - sezione Per i Consumatori - Reclami - Guida ai reclami), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa.

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

Altre informazioni rilevanti

Questo documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente agli allegati relativi alle singole opzioni di investimento.

Si rimanda alla lettura del Set Informativo per tutti i dettagli sulle caratteristiche del prodotto, in particolare sulle opzioni contrattuali disponibili in corso di contratto (Stop Loss, Take Profit, Decumulo Finanziario) e in fase di liquidazione (Conversione in rendita), nonché gli specifici convenzionamenti.

Ai sensi della normativa vigente il Set Informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di assicurazione comprensive del glossario e dal modulo di proposta - deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione e risulta disponibile sul sito della Compagnia www.cattolica.it.

In fase di sottoscrizione è possibile selezionare un'ulteriore garanzia aggiuntiva (previo versamento di un ulteriore premio) che offre una ulteriore prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Gestione Separata RI.SPE.VI.

Tipologia:

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

La misura annua di rivalutazione da applicare è pari al tasso di rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Separata diminuito dei costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione; tale misura potrà essere anche negativa. In questo caso, il capitale rivalutato subirà una riduzione pari alla misura corrispondente.

In conseguenza dei costi applicati, la misura annua di rivalutazione potrà risultare negativa anche quando il rendimento realizzato dalla Gestione Separata risulti positivo ma inferiore alla ritenzione sul rendimento.

Il capitale rivalutato si ottiene applicando al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente la misura di rivalutazione calcolata come indicato in precedenza e applicando il costo fisso di gestione annua.

Obiettivi:

L'investimento nella Gestione Separata 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.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:

Questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche di base, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale medio-lungo, con tolleranza al rischio molto bassa (o superiore) e una limitata capacità di sostenere eventuali perdite che si potrebbero manifestare in momenti temporali diversi da quelli in cui opera la garanzia di restituzione dell'importo investito.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore Sintetico di rischio è una indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- alla scadenza;
- in caso di decesso dell'Assicurato.

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

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà in caso di riscatto.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scenari di performance

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di investimento/prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarti.

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

Investimento: 10.000 € Premio assicurativo: 0 €		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario in caso di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.386,85	9.751,08	9.603,75
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,13%	-0,50%	-0,40%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.417,41	10.042,74	10.405,23
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,83%	0,09%	0,40%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.426,34	10.254,75	10.958,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,74%	0,50%	0,92%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.456,24	10.598,87	11.746,20
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,44%	1,17%	1,62%
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	9.668,04	10.254,75	10.958,00

Andamento dei costi nel tempo:

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento.

I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata.

Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €.

Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Composizione dei costi:

La tabella mostra:

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

Andamento dei costi nel tempo			
	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 5 anni	Se esci dopo 10 anni
Costi totali	758,00	1.010,85	1.674,37
Impatto annuo sul rendimento	7,66%	2,06%	1,66%

Composizione dei costi		
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,41%
	Costi di uscita	0,00%
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%
	Altri costi ricorrenti	1,25%
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato corrisponde alla prima scadenza contrattuale prevista, momento in cui è garantita la restituzione del 100% del capitale investito in Gestione Separata.

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Fondo Interno CP UNICO PRUDENTE

Tipologia:

Fondo Interno Assicurativo di categoria "obbligazionario misto area Euro" che può investire in comparti azionari e obbligazionari globali e/o con specializzazione geografica (ivi inclusa quella nei mercati emergenti) e/o settoriale, in comparti flessibili e bilanciati; con una esposizione massima nel comparto obbligazionario pari a 80% e nel comparto azionario pari a 30%.

L'obiettivo della gestione finanziaria è quello di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al benchmark indicato:

- 10% JP Morgan Cash Euro 6 Month (in Euro)
- 70% JP Morgan EMU Government Bond Index Total Return (in Euro)
- 20% MSCI Daily Total Return World Gross (in Euro)

Obiettivi:

L'investimento nel Fondo Interno mira ad avere una importante esposizione al mercato monetario e obbligazionario governativo europeo, al fine di ricercare un profilo di rischio-rendimento prudente e contenere la volatilità.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:

Questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche limitata, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale medio, con tolleranza al rischio bassa (o superiore).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore Sintetico di rischio è una indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scenari di performance

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di investimento/prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarti.

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

Investimento: 10.000 € Premio assicurativo: 0 €		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario in caso di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.033,49	8.152,32	7.916,62
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,67%	-6,58%	-4,56%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.182,64	9.497,05	9.981,65
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,17%	-1,71%	-0,04%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.649,79	10.344,90	11.144,66
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,50%	1,14%	2,19%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.126,61	11.252,77	12.425,88
	Rendimento medio per ciascun anno	1,27%	4,01%	4,44%
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	10.392,08	11.027,56	11.701,89

Andamento dei costi nel tempo:

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento.

I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata.

Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €.

Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Composizione dei costi:

La tabella mostra:

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

Andamento dei costi nel tempo			
	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 3 anni	Se esci dopo 5 anni
Costi totali	787,54	998,64	1.160,49
Impatto annuo sul rendimento	8,06%	3,39%	2,33%

Composizione dei costi		
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,83%
	Costi di uscita	0,00%
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%
	Altri costi ricorrenti	1,50%
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è determinato a partire dal momento in cui avviene il recupero dei costi sostenuti, permettendo all'investitore il disinvestimento anticipato del capitale senza l'applicazione di penalizzazioni di uscita.

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Fondo Interno CATTOLICA STRATEGIA 3D

Tipologia:

Fondo Interno Assicurativo di categoria "Flessibile" che può investire in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché OICR, denominati in qualunque divisa, di qualunque area geografica, settore e categoria di emittenti, con il limite massimo del 80% del controvalore complessivo per la componente azionaria.

La politica di investimento perseguita dal Fondo, nonché la flessibilità che caratterizza la gestione, non consentono alla Società di individuare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) con il quale confrontare il rendimento del Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative. La volatilità media annua attesa della Quota ritenuta accettabile è compresa tra il 5% e il 10%.

Obiettivi:

L'obiettivo della Compagnia è di massimizzare il rendimento atteso con un vincolo di rischio predeterminato (dato dalla volatilità media annua attesa della Quota sopraindicata), e sulla base delle aspettative relative alle *asset class* oggetto di investimento.

La strategia complessiva ha inoltre l'obiettivo di incrementare lo *scoring ESG (Environmental, Social, Governance)* rispetto a quello di un portafoglio tradizionale, mantenendo al contempo un ritorno competitivo e un livello di rischio proprio del Fondo.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:

Questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento media, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale medio-lungo, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore Sintetico di rischio è una indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scenari di performance

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 6 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di investimento/prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarti.

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

Investimento: 10.000 € Premio assicurativo: 0 €		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario in caso di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	5.350,78	6.979,07	6.196,55
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,49%	-11,30%	-7,67%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.660,08	8.433,53	8.398,98
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,40%	-5,52%	-2,87%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.523,95	9.935,53	10.584,46
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,76%	-0,22%	0,95%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.442,33	11.669,66	13.298,32
	Rendimento medio per ciascun anno	4,42%	5,28%	4,87%
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	10.256,56	10.591,18	11.113,69

Andamento dei costi nel tempo:

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento.

I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata.

Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €.

Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Composizione dei costi:

La tabella mostra:

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

Andamento dei costi nel tempo			
	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 3 anni	Se esci dopo 6 anni
Costi totali	820,04	1.095,43	1.519,20
Impatto annuo sul rendimento	8,34%	3,74%	2,55%

Composizione dei costi		
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,68%
	Costi di uscita	0,00%
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%
	Altri costi ricorrenti	1,87%
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è determinato a partire dal momento in cui avviene il recupero dei costi sostenuti, permettendo all'investitore il disinvestimento anticipato del capitale senza l'applicazione di penalizzazioni di uscita.