

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

CATTOLICA&IMPRESA TFR

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: 20 dicembre 2019.

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: prodotto di investimento assicurativo; assicurazione mista a premio unico e premi unici aggiuntivi, con rivalutazione annua del capitale.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 800 €, il prodotto prevede la corresponsione, alla scadenza prescelta, del capitale assicurato rivalutato di anno in anno in funzione dei risultati conseguiti dalla Gestione Separata "RI.SPE.VI.", con l'obiettivo di far crescere il capitale investito nel tempo.

Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è adatto a persone giuridiche 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-lungo, con tolleranza al rischio 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. In particolare, il prodotto è rivolto alle imprese che intendono accantonare gli importi da corrispondere ai propri dipendenti al momento della risoluzione del rapporto di lavoro.

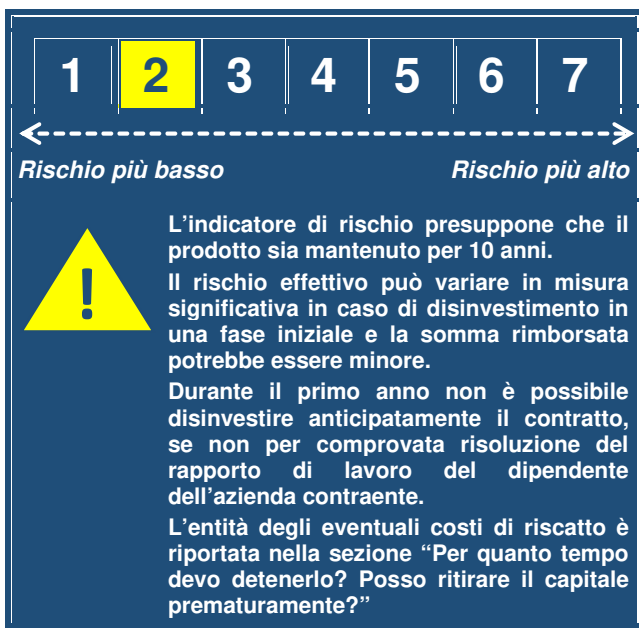
Prestazioni assicurative e costi: in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale rivalutato fino a quel momento.

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

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



1 2 3 4 5 6 7

← Rischio più basso Rischio più alto →

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Durante il primo anno non è possibile disinvestire anticipatamente il contratto, se non per comprovata risoluzione del rapporto di lavoro del dipendente dell'azienda contraente. 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 al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto 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.

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

Per questo prodotto, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- alla scadenza;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5^a, 10^a, 15^a, 20^a ricorrenza annuale di contratto.

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 se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

Documento contenente le informazioni chiave

Scenari di performance

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

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

| 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 | 9.417,19 | 9.509,59 | 9.408,00 |
| | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | -5,83% | -1,00% | -0,61% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.418,64 | 9.742,06 | 10.034,33 |
| | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | -5,81% | -0,52% | 0,03% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.449,67 | 10.013,96 | 10.766,00 |
| | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | -5,50% | 0,03% | 0,74% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.495,76 | 10.331,25 | 11.557,01 |
| | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | -5,04% | 0,65% | 1,46% |
| Scenario in caso di decesso | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | 9.642,52 | 10.218,33 | 10.985,71 |

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

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

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

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

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

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

In caso di insolvenza della Compagnia, 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.

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 | 727,25 | 1.258,95 | 1.769,46 |
| <i>Impatto annuo sul rendimento</i> | 7,35% | 2,56% | 1,76% |

| Composizione dei costi | | | |
|------------------------|------------------------|-------|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 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 | 0,20% | Impatto dei costi di uscita al termine del periodo. |
| Costi ricorrenti | Costi di transazione | 0,00% | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi ricorrenti | 1,14% | 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. |

Documento contenente le informazioni chiave

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. Tale orizzonte è valutato come il tempo appropriato per esprimere le potenzialità della Gestione Separata considerando l'attuale contesto economico; l'obiettivo di medio-lungo periodo, comune ai prodotti assicurativi di investimento, prescinde da eventuali garanzie di rendimento minimo offerte dalla Compagnia.

In caso di rimborso anticipato parziale del contratto, dovuto alla necessità di corrispondere somme verso il singolo dipendente dell'azienda contraente (a seguito della risoluzione del rapporto di lavoro o concessione di anticipazioni del trattamento di fine rapporto), non sarà prevista alcuna penalizzazione di uscita.

In caso di rimborso anticipato dovuto ad altre motivazioni, i risultati possono essere inferiori in quanto sono previste delle penalizzazioni di uscita pari al 2,00%.

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

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

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, puoi riscattare anticipatamente il contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ.. Puoi invece riscattare in ogni momento qualora la richiesta sia dovuta alla risoluzione del rapporto di collaborazione per dimissioni o per invalidità totale e permanente degli amministratori/collaboratori (Assicurati).

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

L'ufficio della Compagnia cui rivolgersi per ottenere informazioni sul contratto è: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Servizio Clienti – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia), telefono 800562562, fax 045-8372317, E-mail infovitaclienti@cattolicaassicurazioni.it.

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