

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&INVESTIMENTO SCELTA DINAMICA

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 IVASS in relazione al presente documento.

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

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 a vita intera 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 5.000 €, il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento attraverso una combinazione di differenti componenti:

- Gestione Separata "RI.SPE.VI." (massimo 70% dell'investimento), con la sicurezza di ricevere sempre almeno il capitale qui investito e il consolidamento annuale del capitale rivalutato ad ogni ricorrenza;
- uno o più dei 3 Fondi Interni "CP Unico Prudente", "CP Unico Bilanciato", "CP Unico Aggressivo", che consentono di partecipare all'andamento dei mercati finanziari secondo differenti esposizioni su diverse tipologie di strumenti finanziari e con diversi livelli di rischio.

Per una descrizione completa delle informazioni specifiche relative alle singole componenti finanziarie si rimanda alla Documentazione Contrattuale 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.

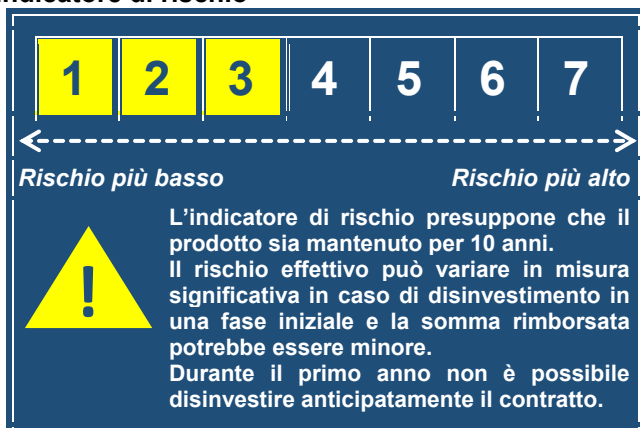
Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: la descrizione del tipo di cliente cui è rivolto il prodotto varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti. Per una descrizione completa delle informazioni specifiche relative alle singole componenti finanziarie si rimanda alla Documentazione Contrattuale del prodotto e a quanto riportato in calce al presente documento.

Prestazioni assicurative: in caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale complessivo maturato fino a quel momento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (da 70% a 0,25%). 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 0,04%.

Durata: il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata è pari alla vita dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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 il rischio che la Compagnia possa corrispondere una prestazione inferiore ai premi versati.

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 il rischio che la Compagnia possa corrispondere una prestazione inferiore ai premi versati.

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.

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.

Documento contenente le informazioni chiave

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 di almeno il 100% del premio investito, tramite il riconoscimento di un tasso annuo di rendimento minimo garantito dello 0,00%.

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

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

Scenari di performance

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 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.

Gli importi indicati nella tabella mostrano il possibile rimborso minimo e massimo, in quanto il dato è variabile per ciascuna singola opzione di investimento.

Il rendimento dell'investimento varierà 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 scenari di performance, secondo quanto appena esposto.

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	Min	5.171,33	5.375,15	4.102,84
		Max	9.586,26	10.503,17	11.152,14
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	Min	-48,29%	-11,68%	-8,52%
		Max	-4,14%	0,99%	1,10%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	Min	8.876,87	10.546,44	11.324,36
		Max	9.591,25	10.882,98	14.851,39
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	Min	-11,23%	1,07%	1,25%
		Max	-4,09%	1,71%	4,03%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	Min	9.599,72	10.616,13	11.557,49
		Max	10.234,80	14.952,45	23.268,01
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	Min	-4,00%	1,20%	1,46%
		Max	2,35%	8,38%	8,81%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	Min	9.609,67	10.705,37	11.828,06
		Max	11.780,43	20.508,75	36.392,63
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	Min	-3,90%	1,37%	1,69%
		Max	17,80%	15,45%	13,79%
Scenario in caso di decesso					
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	Min	13.784,21	12.208,55	13.291,11
		Max	14.696,13	17.195,32	26.758,21

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo:

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

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

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

Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

		Andamento dei costi nel tempo			
			Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 5 anni	Se esci dopo 10 anni
Costi totali	Min		779,39	1.134,58	2.044,24
	Max		882,78	1.997,51	5.447,52
Impatto annuo sul rendimento	Min		7,79%	2,08%	1,67%
	Max		8,83%	2,75%	2,31%

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 è per ciascuna singola opzione di investimento.

Il costo dell'investimento varierà 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 0,42% Max 0,44%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	n.d.	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	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.
	Carried interests	0,00%	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se la gestione separata ha ottenuto una performance superiore a una certa soglia.

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 e dall'aleatorietà delle previsioni in merito all'andamento dei Fondi Interni.

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. Per la quantificazione delle penali si rimanda alla Documentazione Contrattuale.

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

Entro 30 giorni dalla data di 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 – telefono 06/421331 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, 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 848800721, fax 045-8372317, E-mail infovitaclienti@cattolicaassicurazioni.it.

Si rimanda alla Documentazione Contrattuale disponibile sul sito della Compagnia e presso l'Intermediario con cui hai sottoscritto il contratto per tutti i dettagli sulle caratteristiche del prodotto, in particolare sulle opzioni disponibili in fase di liquidazione e specifici convenzionamenti.

ALLEGATO OPZIONI DI INVESTIMENTO

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. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurative.

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 il prodotto:

Investitori con una propensione al rischio contenuta.

Indicatore sintetico di rischio



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 il rischio che la Compagnia possa corrispondere una prestazione inferiore ai premi versati.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione di almeno il 100% del premio investito, tramite il riconoscimento di un tasso annuo di rendimento minimo garantito dello 0,00%.

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

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

Scenari di performance

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

Scenario in caso di sopravvivenza		1 anno	5 anni	10 anni
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.586,26	10.503,17	11.152,14
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,14%	0,99%	1,10%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.591,25	10.546,44	11.324,36
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,09%	1,07%	1,25%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.599,72	10.616,13	11.557,49
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,00%	1,20%	1,46%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.609,67	10.705,37	11.828,06
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,90%	1,37%	1,69%
Scenario in caso di decesso		1 anno	5 anni	10 anni
Evento assicurato	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	13.784,21	12.208,55	13.291,11

Quali sono i costi?

I valori assumono che tu investa 10.000 €.

Costi nel tempo	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 5 anni	Se esci dopo 10 anni
Costi totali	779,39	1.134,58	2.044,24
Impatto annuo sul rendimento	7,79%	2,08%	1,67%

Composizione dei costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,42%
	Costi di uscita	0,00%
Costi ricorrenti	Costi di transazione	n.d.
	Altri costi ricorrenti	1,25%
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%
	Carried interests	0,00%

ALLEGATO OPZIONI DI INVESTIMENTO

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 il prodotto:

Investitori con una propensione al rischio medio-bassa.

Indicatore sintetico di rischio



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 il rischio che la Compagnia possa corrispondere una prestazione inferiore ai premi versati.

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.

Scenari di performance

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

Scenario in caso di sopravvivenza		1 anno	5 anni	10 anni
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.011,00	7.860,62	7.209,20
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,89%	-4,70%	-3,22%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.310,79	10.795,57	12.997,39
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,89%	1,54%	2,66%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.817,23	12.141,17	15.341,08
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,83%	3,96%	4,37%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.333,66	13.631,34	18.076,68
	Rendimento medio per ciascun anno	3,34%	6,39%	6,10%
Scenario in caso di decesso		1 anno	5 anni	10 anni
Evento assicurato	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	14.096,53	13.962,35	17.642,24

Quali sono i costi?

I valori assumono che tu investa 10.000 €.

Costi nel tempo	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 5 anni	Se esci dopo 10 anni
Costi totali	823,77	1.474,13	3.187,13
Impatto annuo sul rendimento	8,24%	2,41%	1,99%

Composizione dei costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,42%
	Costi di uscita	0,00%
Costi ricorrenti	Costi di transazione	n.d.
	Altri costi ricorrenti	1,57%
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%
	Carried interests	0,00%

ALLEGATO OPZIONI DI INVESTIMENTO

Fondo Interno CP UNICO BILANCIATO

Tipologia:

Fondo Interno Assicurativo di categoria "bilanciato" 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 al 70% e azionario pari al 70%.

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

- 20% JP Morgan Cash Euro 6 Month (in Euro)
- 30% JP Morgan EMU Government Bond Index Total Return (in Euro)
- 50% MSCI Daily Total Return World Gross (in Euro)

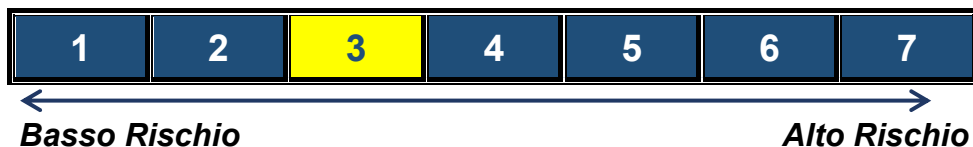
Obiettivi:

L'investimento nel Fondo Interno mira ad avere una esposizione equilibrata fra la componente azionaria globale e obbligazionaria europea, al fine di ottenere un profilo di rischio-rendimento intermedio e lasciando un certo grado di libertà al gestore a seconda dei diversi contesti di mercato.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Investitori con una propensione al rischio media.

Indicatore sintetico di rischio



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 improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino il rischio che la Compagnia possa corrispondere una prestazione inferiore ai premi versati.

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.

Scenari di performance

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

Scenario in caso di sopravvivenza		1 anno	5 anni	10 anni
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6.402,80	6.686,70	5.685,57
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,97%	-7,73%	-5,49%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.121,25	10.853,32	13.832,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,79%	1,65%	3,30%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.000,70	13.328,83	18.492,69
	Rendimento medio per ciascun anno	0,01%	5,92%	6,34%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.953,08	16.351,25	24.697,03
	Rendimento medio per ciascun anno	9,53%	10,33%	9,46%
Scenario in caso di decesso		1 anno	5 anni	10 anni
Evento assicurato	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	14.359,97	15.328,15	21.266,59

Quali sono i costi?

I valori assumono che tu investa 10.000 €.

Costi nel tempo	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 5 anni	Se esci dopo 10 anni
Costi totali	843,43	1.647,65	3.929,51
Impatto annuo sul rendimento	8,43%	2,50%	2,07%

Composizione dei costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,43%
	Costi di uscita	0,00%
Costi ricorrenti	Costi di transazione	n.d.
	Altri costi ricorrenti	1,64%
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%
	Carried interests	0,00%

ALLEGATO OPZIONI DI INVESTIMENTO

Fondo Interno CP UNICO AGGRESSIVO

Tipologia:

Fondo Interno Assicurativo di categoria "azionario globale" 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 al 20% e nel comparto azionario pari al 80%. L'obiettivo della gestione finanziaria è quello di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al benchmark indicato:

- 20% JP Morgan Unhedged ECU GBI Local
- 80% MSCI Daily Total Return World Gross (in Euro)

Obiettivi:

L'investimento nel Fondo Interno mira ad avere una importante esposizione all'andamento del mercato azionario globale, accettando un profilo di rischio-rendimento aggressivo e una volatilità potenzialmente elevata.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Investitori con una propensione al rischio medio-alta.

Indicatore sintetico di rischio



Basso Rischio

Alto Rischio

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 improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino il rischio che la Compagnia possa corrispondere una prestazione inferiore ai premi versati.

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.

Scenari di performance

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

Scenario in caso di sopravvivenza		1 anno	5 anni	10 anni
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	5.171,33	5.375,15	4.102,84
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,29%	-11,68%	-8,52%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.876,87	10.882,98	14.851,39
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,23%	1,71%	4,03%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.234,80	14.952,45	23.268,01
	Rendimento medio per ciascun anno	2,35%	8,38%	8,81%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.780,43	20.508,75	36.392,63
	Rendimento medio per ciascun anno	17,80%	15,45%	13,79%
Scenario in caso di decesso		1 anno	5 anni	10 anni
Evento assicurato	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	14.696,13	17.195,32	26.758,21

Quali sono i costi?

I valori assumono che tu investa 10.000 €.

Costi nel tempo	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 5 anni	Se esci dopo 10 anni
Costi totali	882,78	1.997,51	5.447,52
Impatto annuo sul rendimento	8,83%	2,75%	2,31%

Composizione dei costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,44%
	Costi di uscita	0,00%
Costi ricorrenti	Costi di transazione	n.d.
	Altri costi ricorrenti	1,87%
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%
	Carried interests	0,00%