

## 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 EQUILIBRATO) - IM007

Società Cattolica di Assicurazione S.p.A.

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

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

Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. è soggetta alla vigilanza di CONSOB in relazione al presente documento.

Data di realizzazione del documento: 01 ottobre 2021

**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 aggiuntiva 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 nella seguente allocazione predefinita proposta dalla Compagnia:

- 40% Gestione Separata "RI.SPE.VI.", che beneficia della garanzia di ricevere almeno il capitale qui investito in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale esercitato esclusivamente alle ricorrenze quinquennali a partire dalla quindicesima ricorrenza del contratto. 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;
- 40% Fondo Interno Assicurativo "Cattolica Strategia 3D", fondo 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 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;
- 20% Fondo Interno Assicurativo "CP Unico Prudente", fondo obbligazionario misto area Euro con gestione a benchmark che permette di partecipare all'andamento dei mercati finanziari attraverso l'investimento 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%.

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 nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento riportati all'interno del Profilo Libero; 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. Tale azione comporta automaticamente l'uscita dal Profilo Equilibrato e l'ingresso nel Profilo Libero.

Alla sottoscrizione del contratto sono disponibili le seguenti opzioni finanziarie:

- **Opzione Stop Loss:** meccanismo automatico con controllo su base mensile, attivabile dal Contraente esclusivamente alla sottoscrizione del contratto, 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, già attivo alla sottoscrizione del contratto, che in caso di plusvalenza rilevata sul singolo Fondo Interno superiore al 10%, sposta tale plusvalenza in Gestione Separata.

Le opzioni sono disattivabili dal Contraente in qualsiasi momento durante la vita del contratto, ivi compreso, per l'Opzione Take Profit, nel momento della sottoscrizione.

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 si rivolge sia a persone fisiche che persone giuridiche con conoscenze ed esperienze teoriche rispetto ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi medie, che intendono investire i propri capitali realizzando un portafoglio diversificato secondo il profilo proposto dalla Compagnia.

La presente allocazione predefinita, in particolare, è destinata a clienti aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo e con tolleranza al rischio bassa (o superiore).

La quota destinata ai Fondi Interni comporta la possibilità di subire perdite o maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.

**Prestazioni assicurative e costi:** 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 0,08%.

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

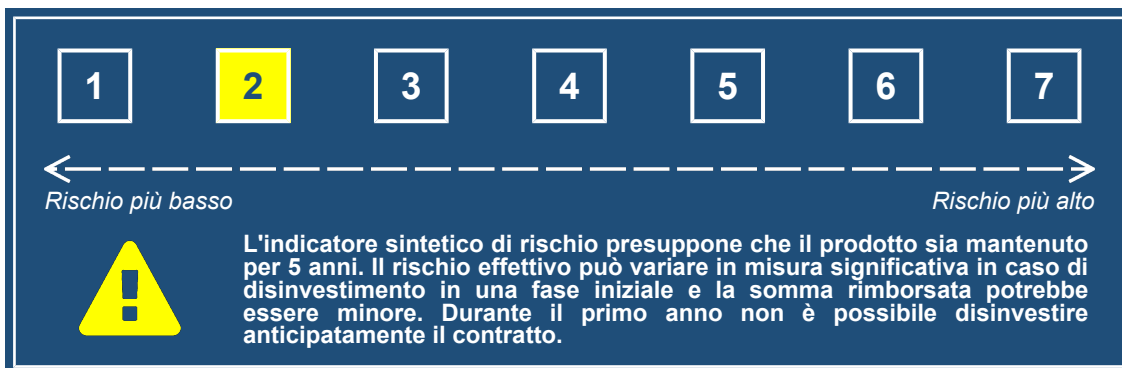
**Informazioni sulle modalità di cessazione automatica del contratto:** il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

**Durata:** il contratto è a vita intera, pertanto non è prevista una scadenza ma la durata è pari alla vita dell'Assicurato.

# Documento contenente le informazioni chiave

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

### Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'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 di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi 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 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 pagarvi quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nei Fondi Interni questo prodotto non prevede 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:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto totale esercitato esclusivamente alle ricorrenze quinquennali (calcolate rispetto alla data di decorrenza del contratto) a partire dalla 15° ricorrenza del 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 in caso di riscatto esercitato in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

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

L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

### 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, 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 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 pagarvi.

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

Investimento: € 10.000		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: € 0				
<b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.761,11	€ 8.434,49	€ 8.300,33
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,39%	-5,52%	-3,66%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.340,35	€ 9.926,91	€ 10.720,58
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,60%	-0,24%	1,40%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.767,03	€ 10.746,53	€ 11.938,60
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,33%	2,43%	3,61%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.196,69	€ 11.679,19	€ 13.466,70
	Rendimento medio per ciascun anno	1,97%	5,31%	6,13%
<b>Scenario in caso di decesso</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.323,46	€ 11.254,91	€ 12.327,85

# Documento contenente le informazioni chiave

## **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?**

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 3 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**

Investimento: € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 795,22</b>	<b>€ 1.027,42</b>	<b>€ 1.215,00</b>
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	8,18%	3,47%	2,40%

## **Composizione dei costi**

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costo.

### **Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento**

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,82%	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 di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,58%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

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

### **Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. Tale periodo 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.

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 prodotto o il rapporto contrattuale con la Compagnia devono essere inoltrati per iscritto a: Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. – Servizio Reclami di Gruppo – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona, Fax 0458372354, E-mail [reclami@cattolicaassicurazioni.it](mailto: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 (i) all'IVASS - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, Fax 06/42133206, PEC [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it) con le modalità indicate su [www.ivass.it](http://www.ivass.it), (ii) alla CONSOB - Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma con le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa. Ulteriori informazioni: [www.cattolica.it](http://www.cattolica.it) - Reclami.

## **Altre informazioni rilevanti**

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 da KID, dal 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](http://www.cattolica.it).