

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 CAPITALIZZAZIONE NEXT 3.0

Emittente: Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. - Gruppo Generali

Sito: www.cattolica.it

Numero telefonico per informazioni: 045/8391111

CONSOB è responsabile della vigilanza di Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data del documento: 01 gennaio 2023

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: prodotto di investimento finanziario-assicurativo di capitalizzazione a premio unico, con rivalutazione annua del capitale.

Termine: il contratto ha una durata minima di 10 anni e massima di 20 anni, a scelta del Contraente. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 50.000 €, il prodotto mira alla corresponsione, alla scadenza prescelta, del capitale rivalutato di anno in anno in funzione dei risultati conseguiti dalla Gestione Separata "Cattolica SerenaMente", offrendo inoltre la garanzia di conservazione del capitale investito in specifici eventi.

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.

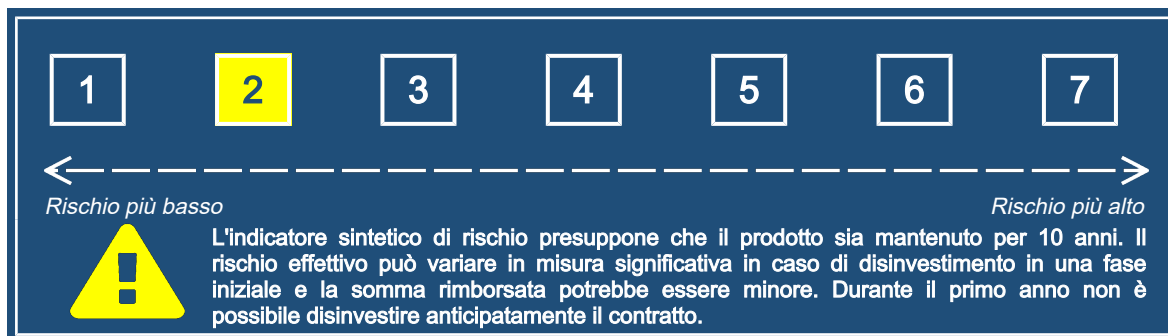
Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge a persone giuridiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche limitata, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di lungo periodo, 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.

Prestazioni assicurative e costi: alla scadenza del contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale rivalutato.

Non sono previste prestazioni assicurative collegate ad eventi attinenti alla vita umana, in quanto il contratto non prevede la figura dell'Assicurato.

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 questo prodotto, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10° e 15° ricorrenza annuale di contratto.

Esclusivamente alla scadenza del contratto la Compagnia garantisce in ogni caso un tasso annuo di rendimento minimo garantito dello 0,05%.

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.

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

Documento contenente le informazioni chiave

prematamente?”.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenario in caso di sopravvivenza				
Minimo	9.955 €. Il rendimento è garantito in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10° e 15° ricorrenza annuale di contratto. Esclusivamente alla scadenza del contratto la Compagnia garantisce inoltre un tasso annuo di rendimento minimo dello 0,05% annuo. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.520	€ 9.960	€ 10.000
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,80%	-0,09%	0,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.580	€ 10.130	€ 10.000
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,23%	0,26%	0,00%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.600	€ 10.270	€ 10.000
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,02%	0,53%	0,00%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.620	€ 10.400	€ 11.300
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,75%	0,79%	1,23%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti 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.

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il riscatto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

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

Non esiste un sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza della Compagnia. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni della Compagnia saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese per la procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 641	€ 800	€ 1.565
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,4%	1,6% ogni anno	1,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,6% prima dei costi e al 0% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa iniziale e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,0%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 5 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in funzione del tempo trascorso. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. NA

Documento contenente le informazioni chiave

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

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 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 in caso di uscita.

Il Contraente può:

- revocare la proposta prima della conclusione del contratto;
- recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione;
- riscattare il contratto dopo almeno un anno dalla decorrenza dello stesso.

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 il 2° anno: 4,00%; durante il 3° anno: 3,00%; durante il 4° anno: 2,00%; durante il 5° anno: 1,00%; trascorsi 5 anni nessun costo).

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 – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona, 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 (i) all'IVASS - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, Fax 06/42133206, PEC tutela.consumatore@pec.ivass.it con le modalità indicate su www.ivass.it, (ii) alla CONSOB - Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma con le modalità indicate su www.consob.it. Ulteriori informazioni: www.cattolica.it - Reclami.

Altre informazioni rilevanti

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.

È possibile chiedere il rendiconto della gestione separata, disponibile anche sul sito www.cattolica.it.