

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&RISPARMIO IDEA ITALIA PIR

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.

Data di realizzazione del documento: 25 settembre 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 mista a premio unico ricorrente e premi unici aggiuntivi, con prestazioni legate al valore delle quote di un Fondo Interno e al rendimento di una Gestione Separata, con prestazione addizionale per il caso di morte.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico ricorrente annuale minimo di 5.000 € (per un periodo pari a 5 anni), il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento attraverso le seguenti percentuali predeterminate di allocazione dei premi investiti nelle singole componenti finanziarie sottostanti:

- 20% nella Gestione Separata "Cattolica SerenaMente", che beneficia della garanzia di ricevere almeno il capitale qui investito a scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto alle ricorrenze annuali previste;
- 80% nel Fondo Interno "Cattolica Strategia Italia", fondo bilanciato azionario che permette di partecipare all'andamento dei mercati finanziari attraverso l'investimento in strumenti rappresentativi del capitale di rischio (in misura prevalente), in strumenti rappresentativi del capitale di debito governativi/sovranzionali e corporate (in misura contenuta), nonché in strumenti monetari (in misura residuale). Tali strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro e l'area geografica indicativa di riferimento degli investimenti sono gli Stati membri l'UE (in particolare l'Italia).

Non sono previste attività di ribilanciamento o di riallocazione nel corso del contratto.

Il prodotto è una forma di investimento idonea a costituire un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine ("PIR"), ai sensi della Legge n. 232 dell'11 dicembre 2016 e successive modifiche ed integrazioni, che prevede l'esenzione dall'imposta sostitutiva relativamente a ciascun versamento (inteso sia come premio unico ricorrente che premio unico aggiuntivo) qualora lo stesso venga detenuto per almeno 5 anni e nel rispetto dei limiti e delle condizioni previste dalla legge di cui sopra.

In ciascun anno solare il cumulo dei premi versati sul prodotto non può essere superiore a 30.000,00 € e nell'arco di tutta la durata contrattuale, il cumulo dei premi versati non può essere superiore a 150.000,00 €.

Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto può essere adatto a clienti con un orizzonte temporale di investimento di medio-lungo periodo e con conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative anche limitate. Dato l'investimento prevalente sulla componente legata al Fondo Interno, il prodotto 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.

Prestazioni assicurative e costi: 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 applicabile al controvalore del Fondo Interno 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 0,016%.

Durata: il contratto ha una durata minima di 10 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



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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Documento contenente le informazioni chiave



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.

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

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.

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

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno 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;
- 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.

Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 € all'anno (per un periodo pari a 5 anni).

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.

Investimento: 1.000 € 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	595,49	4.120,68	3.485,46
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>-40,45%</i>	<i>-3,79%</i>	<i>-3,54%</i>
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	873,39	4.972,26	5.496,03
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>-12,66%</i>	<i>-0,11%</i>	<i>0,95%</i>
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	957,31	5.463,64	6.611,14
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>-4,27%</i>	<i>1,79%</i>	<i>2,83%</i>
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.049,25	6.049,91	8.065,60
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	<i>4,92%</i>	<i>3,89%</i>	<i>4,90%</i>
Importo investito cumulato		1.000,00	5.000,00	5.000,00
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	1.026,60	5.684,93	6.884,10

Documento contenente le informazioni chiave

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 1.000 € all'anno (per un periodo pari a 5 anni).

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	95,89	402,82	1.021,30
Impatto annuo sul rendimento	9,59%	1,46%	1,49%

Composizione dei costi			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,11%	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	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,37%	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 (commissioni di overperformance). Tratteniamo questa commissione se l'investimento 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 del Fondo Interno.

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: 3,00%; durante il 3° anno: 2,50%; durante il 4° anno: 2,00%; durante il 5° anno: 1,00%; 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

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.