

## 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 PIANI FUTURI 2.0

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

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: 30 novembre 2022

**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 ricorrente 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 ricorrente annuale minimo di 960 € (per un periodo a scelta del Contraente di almeno 10 anni), 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 rivalutata 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 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 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 0,05%.

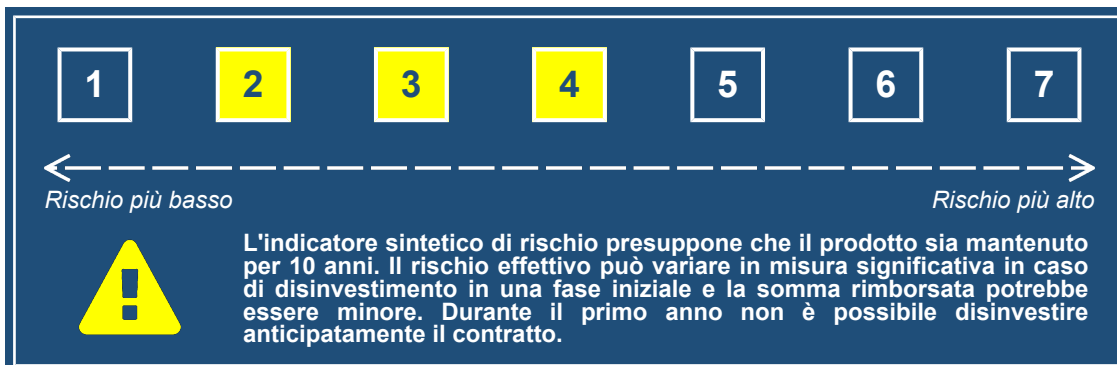
**Diritto di recesso esercitabile dalla Compagnia:** la Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

**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 la sua durata è pari alla vita 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 pagarti quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto con un livello variabile da **2 a 4** (su 7).

**2** corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello bassa e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

**4** corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono

# Documento contenente le informazioni chiave

classificate nel livello media e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

La classe di rischio dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai. Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento sono riportate le specifiche classi di rischio.

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.

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

Gli scenari di performance variano a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili.

Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici scenari di performance, secondo quanto appena esposto.

## 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 1.000 € all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

| Investimento: € 1.000        |     | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|------------------------------|-----|--|--|---|
| Scenari                      | Min | € 315,86                               | € 742,73                               | € 1.341,60                              |
|                              | Max | € 318,19                               | € 780,55                               | € 1.675,97                              |
| Impatto annuo sul rendimento | Min | 32,35%                                 | 5,39%                                  | 2,60%                                   |
|                              | Max | 35,08%                                 | 5,85%                                  | 3,05%                                   |

### 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.

Gli importi indicati nelle tabelle mostrano i valori minimi e massimi, in quanto il dato puntuale è relativo a ciascuna singola opzione di investimento sottostante.

Il costo effettivo dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai.

Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici costi, secondo quanto appena esposto.

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

|                  |                        |                        |   |
|------------------|------------------------|------------------------|---|
| Costi una tantum | Costi di ingresso      | Min 1,34%<br>Max 1,56% | 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 | Min 1,25%<br>Max 1,49% | 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: 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

# Documento contenente le informazioni chiave

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 sette anni dalla sottoscrizione, quando sono previste delle penalizzazioni di uscita pari all'1,00%.

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 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 (a condizione che siano stati versati premi pari al doppio di quelli previsti per il primo anno sulla base del premio unico ricorrente per la periodicità prevista), 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 – 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**

L'ufficio della Compagnia cui rivolgersi per ottenere informazioni sul contratto è: Società Cattolica di Assicurazione S.p.A. – Servizio Clienti – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia), telefono 848800721, fax 045-8372317, E-mail [infovitaclienti@cattolicaassicurazioni.it](mailto: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.

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **CATTOLICA&RISPARMIO PIANI FUTURI 2.0**

#### Opzione di investimento

### **GESTIONE SEPARATA RI.SPE.VI.**

Emittente: Società Cattolica di Assicurazione S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 30 novembre 2022

## Cos'è questa opzione d'investimento?

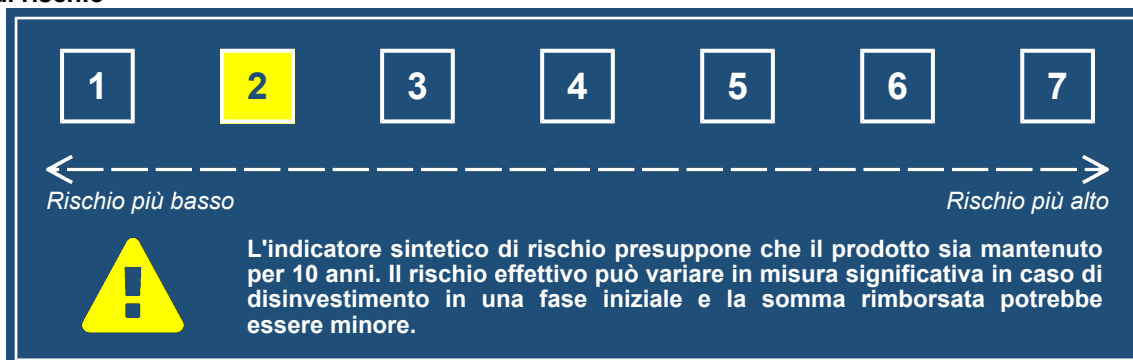
**Tipologia:** La Gestione Separata è un Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata 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.

**Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Investitori con una propensione al rischio contenuta.

## 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 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.

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 10 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 1.000 € all'anno.

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

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di investimento/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, 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.

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

| Investimento: € 1.000                    |  | 1 anno            | 5 anni            | 10 anni<br>(Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|-------------------|-------------------|---|
| Premio assicurativo: € 0                 |  |                   |                   |   |
| <b>Scenario in caso di sopravvivenza</b> |  |                   |                   |   |
| Scenario di stress                       | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 695,15          | € 4.437,12        | € 9.319,76                                      |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                              | -30,48%           | -3,95%            | -1,29%  |
| Scenario sfavorevole                     | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 703,24          | € 4.549,68        | € 9.572,15                                      |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                              | -29,68%           | -3,13%            | -0,80%  |
| Scenario moderato                        | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 703,43          | € 4.582,83        | € 9.960,38                                      |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                              | -29,66%           | -2,89%            | -0,07%  |
| Scenario favorevole                      | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 703,59          | € 4.645,49        | € 10.623,32                                     |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                              | -29,64%           | -2,44%            | 1,10%   |
| <b>Somma investita accumulata</b>        |  | <b>€ 1.000,00</b> | <b>€ 5.000,00</b> | <b>€ 10.000,00</b>                              |
| <b>Scenario in caso di decesso</b>       |  |                   |                   |   |
| Evento assicurato                        | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | € 710,53          | € 4.612,83        | € 9.960,38                                      |
| Premio assicurativo accumulato           |  | € 0,00            | € 0,00            | € 0,00  |

## 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 1.000 € all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

| Investimento: € 1.000               | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|-------------------------------------|--|--|---|
| <b>Costi totali</b>                 | <b>€ 315,86</b>                        | <b>€ 742,73</b>                        | <b>€ 1.341,60</b>                       |
| <i>Impatto annuo sul rendimento</i> | 32,41%                                 | 5,39%                                  | 2,60%                                   |

## 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      | 1,35% | 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 | 1,25% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.  |

**Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni**

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **CATTOLICA&RISPARMIO PIANI FUTURI 2.0**

#### Opzione di investimento

### **FONDO INTERNO CP UNICO PRUDENTE**

Emittente: Società Cattolica di Assicurazione S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 30 novembre 2022

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**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).

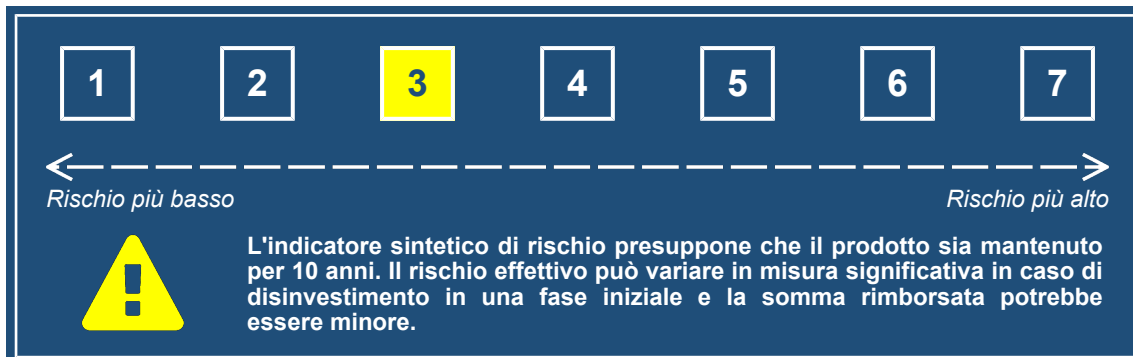
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**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.

**Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Investitori con una propensione al rischio medio-bassa.

## 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 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 molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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 10 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 1.000 € all'anno.

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

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di investimento/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, 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

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

sull'importo del rimborso.

Investimento: € 1.000

| Premio assicurativo: € 0                 |   | 1 anno            | 5 anni            | 10 anni<br>(Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|-------------------|-------------------|---|
| <b>Scenario in caso di sopravvivenza</b> |   |                   |                   |   |
| <b>Scenario di stress</b>                | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                          | <b>€ 609,41</b>   | <b>€ 3.675,02</b> | <b>€ 7.276,30</b>                               |
|  | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>                              | -39,06%           | -10,09%           | -5,88%  |
| <b>Scenario sfavorevole</b>              | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                          | <b>€ 653,27</b>   | <b>€ 4.097,91</b> | <b>€ 8.501,06</b>                               |
|  | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>                              | -34,67%           | -6,56%            | -2,98%  |
| <b>Scenario moderato</b>                 | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                          | <b>€ 698,80</b>   | <b>€ 4.505,14</b> | <b>€ 9.647,69</b>                               |
|  | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>                              | -30,12%           | -3,45%            | -0,65%  |
| <b>Scenario favorevole</b>               | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                          | <b>€ 743,27</b>   | <b>€ 4.948,68</b> | <b>€ 10.916,04</b>                              |
|  | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>                              | -25,67%           | -0,34%            | 1,59%   |
| <b>Somma investita accumulata</b>        |   | <b>€ 1.000,00</b> | <b>€ 5.000,00</b> | <b>€ 10.000,00</b>                              |
| <b>Scenario in caso di decesso</b>       |   |                   |                   |   |
| <b>Evento assicurato</b>                 | <b>Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi</b> | <b>€ 741,15</b>   | <b>€ 4.761,90</b> | <b>€ 10.130,07</b>                              |
| <b>Premio assicurativo accumulato</b>    |   | <b>€ 0,00</b>     | <b>€ 0,00</b>     | <b>€ 0,00</b>                                   |

## 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 1.000 € all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

| Investimento: € 1.000               | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|-------------------------------------|--|--|---|
| <b>Scenari</b>                      |  |  |   |
| <b>Costi totali</b>                 | <b>€ 316,78</b>                        | <b>€ 761,82</b>                        | <b>€ 1.376,79</b>                       |
| <i>Impatto annuo sul rendimento</i> | 32,35%                                 | 5,52%                                  | 2,68%                                   |

## 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      | 1,34% | 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% |   |
| Costi ricorrenti | Costi di transazione   | 0,00% | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.  |
|                  | Altri costi ricorrenti | 1,34% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.  |

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **CATTOLICA&RISPARMIO PIANI FUTURI 2.0**

#### Opzione di investimento

### **FONDO INTERNO CP UNICO BILANCIATO**

Emittente: Società Cattolica di Assicurazione S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 30 novembre 2022

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**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).

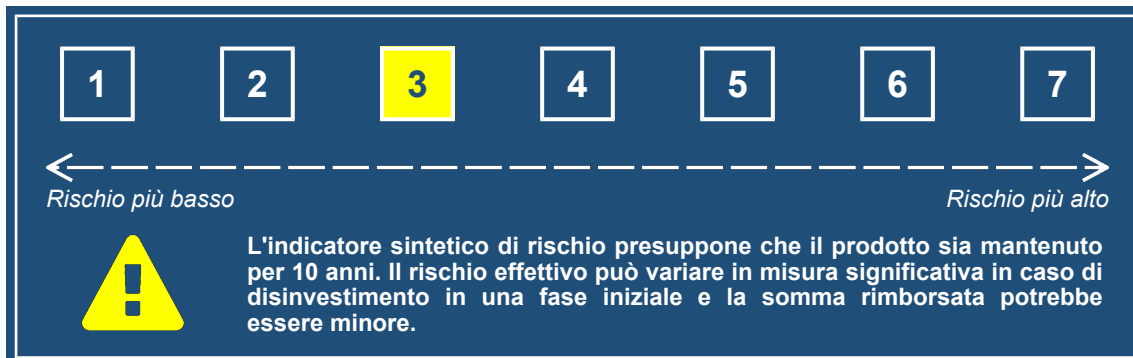
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**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.

**Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Investitori con una propensione al rischio medio-bassa.

## 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 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 molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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 10 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 1.000 € all'anno.

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

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di investimento/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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al



# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

| Investimento: € 1.000                    |  | 1 anno     | 5 anni     | 10 anni<br>(Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|------------|------------|---|
| Premio assicurativo: € 0                 |  |            |            |   |
| <b>Scenario in caso di sopravvivenza</b> |  |            |            |   |
| Scenario di stress                       | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 571,91   | € 3.355,57 | € 6.489,34                                      |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                              | -42,81%    | -13,01%    | -8,04%  |
| Scenario sfavorevole                     | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 646,84   | € 4.278,10 | € 9.524,61                                      |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                              | -35,32%    | -5,15%     | -0,89%  |
| Scenario moderato                        | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 725,92   | € 5.030,50 | € 11.832,75                                     |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                              | -27,41%    | 0,20%      | 3,04%   |
| Scenario favorevole                      | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 803,05   | € 5.885,72 | € 14.703,13                                     |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                              | -19,70%    | 5,49%      | 6,90%   |
| Somma investita accumulata               |  | € 1.000,00 | € 5.000,00 | € 10.000,00                                     |
| <b>Scenario in caso di decesso</b>       |  |            |            |   |
| Evento assicurato                        | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | € 769,92   | € 5.313,52 | € 12.424,39                                     |
| Premio assicurativo accumulato           |  | € 0,00     | € 0,00     | € 0,00  |

## 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 1.000 € all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

| Investimento: € 1.000        | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|------------------------------|--|--|---|
| Scenari                      |  |  |   |
| Costi totali                 | € 317,43                               | € 780,55                               | € 1.429,43                              |
| Impatto annuo sul rendimento | 33,60%                                 | 5,78%                                  | 2,72%                                   |

## 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      | 1,44% | 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% |   |
| Costi ricorrenti | Costi di transazione   | 0,00% | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.  |
|                  | Altri costi ricorrenti | 1,28% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.  |

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **CATTOLICA&RISPARMIO PIANI FUTURI 2.0**

#### Opzione di investimento

### **FONDO INTERNO CP UNICO AGGRESSIVO**

Emittente: Società Cattolica di Assicurazione S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 30 novembre 2022

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**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).

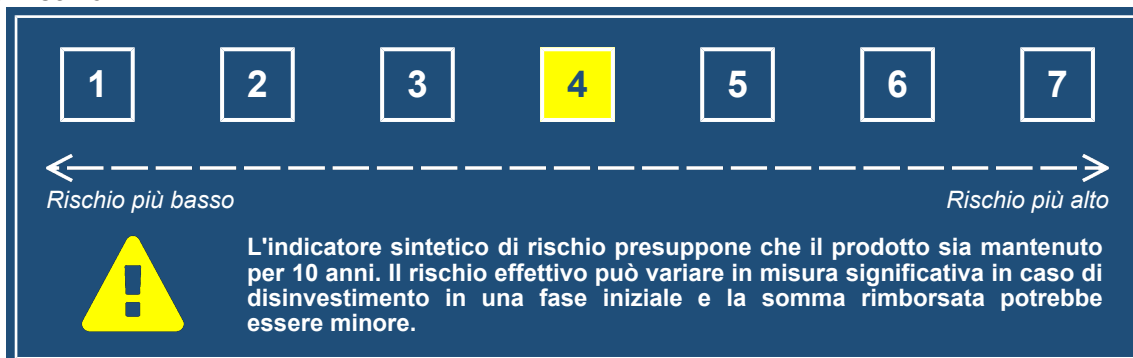
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**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.

**Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Investitori con una propensione al rischio media.

## 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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 10 anni, ipotizzando un investimento di 1.000 € all'anno.

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

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di investimento/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, 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.

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

| Investimento: € 1.000                    |  | 1 anno            | 5 anni            | 10 anni<br>(Periodo di detenzione raccomandato) |
|--|--|-------------------|-------------------|---|
| Premio assicurativo: € 0                 |  |                   |                   |   |
| <b>Scenario in caso di sopravvivenza</b> |  |                   |                   |   |
| Scenario di stress                       | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 516,55          | € 2.900,63        | € 5.346,39                                      |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                              | -48,35%           | -17,63%           | -11,80%   |
| Scenario sfavorevole                     | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 629,69          | € 4.380,54        | € 10.474,16                                     |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                              | -37,03%           | -4,38%            | 0,84%   |
| Scenario moderato                        | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 757,99          | € 5.709,85        | € 15.022,28                                     |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                              | -24,20%           | 4,46%             | 7,28%   |
| Scenario favorevole                      | Possibile rimborso al netto dei costi                          | € 889,62          | € 7.332,60        | € 21.539,12                                     |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                              | -11,04%           | 13,05%            | 13,60%  |
| <b>Somma investita accumulata</b>        |  | <b>€ 1.000,00</b> | <b>€ 5.000,00</b> | <b>€ 10.000,00</b>                              |
| <b>Scenario in caso di decesso</b>       |  |                   |                   |   |
| Evento assicurato                        | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi | € 803,93          | € 6.026,84        | € 15.773,39                                     |
| Premio assicurativo accumulato           |  | € 0,00            | € 0,00            | € 0,00  |

## 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 1.000 € all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

| Investimento: € 1.000               | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|-------------------------------------|--|--|---|
| <b>Scenari</b>                      |  |  |   |
| <b>Costi totali</b>                 | <b>€ 318,19</b>                        | <b>€ 768,09</b>                        | <b>€ 1.675,97</b>                       |
| <i>Impatto annuo sul rendimento</i> | 35,08%                                 | 5,85%                                  | 3,05%                                   |

## 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      | 1,56% | 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 | 1,49% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.  |

**Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni**