

OFFERTA PUBBLICA DI SOTTOSCRIZIONE DI:

Carismi ENSEMBLE

Prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit Linked



Carismi Ensemble è un prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked offerto da Cattolica Life LTD, Compagnia di Assicurazione Vita, facente parte del Gruppo Assicurativo Cattolica Assicurazioni e partecipata dal Gruppo Bancario Banca Popolare di Vicenza.

Cattolica Life Limited ha sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in KBC House, 4 George's Dock, IFSC, Dublin 1, Ireland. Cattolica Life Limited è stata autorizzata dall'Organo di Vigilanza e di Controllo irlandese denominato Financial Regulator, oggi Central Bank of Ireland, con autorizzazione del 26 novembre 1999.

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento finanziario e sulle coperture assicurative), della Parte II (illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni in dettaglio.

Il prospetto informativo è volto a illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

L'Offerta di cui al presente Prospetto è stata depositata in CONSOB il 18 Febbraio 2015 ed è valida dal 19 Febbraio 2015.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

Carismi Ensemble
Scheda sintetica – Informazioni Generali

La parte “Informazioni Generali”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta a illustrare le informazioni generali sull’offerta.

| INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO | |
|-------------------------------------|--|
| Impresa di Assicurazione | Cattolica Life LTD, Compagnia di Assicurazione Vita, appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni . Cattolica Life Limited ha sede legale nel territorio della Repubblica d’Irlanda in KBC House, 4 George’s Dock, IFSC, Dublin 1, Ireland. Cattolica Life Limited è stata autorizzata dall’Organo di Vigilanza e di Controllo irlandese, denominato Financial Regulator, oggi Central Bank of Ireland, con autorizzazione del 26 novembre 1999 e svolge la propria attività in Italia in regime di libera prestazione di servizi. |
| Contratto | Prodotto Finanziario-Assicurativo di tipo Unit Linked denominato “ Carismi Ensemble ” |
| Attività finanziarie sottostanti | “ Carismi Ensemble ” è un contratto di tipo unit-linked le cui prestazioni, meglio descritte in seguito, sono collegate al valore delle Quote di uno o più Fondi Interni, che l'Investitore-Contraente può selezionare tra i fondi interni messi a disposizione della Società. Il valore del Contratto dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote stesse sono rappresentazione. I Fondi Interni messi a disposizione dalla Società in relazione al Contratto sono i seguenti: 1. ETF Conservativo 2. ETFBilanciato & Prudente 3. ETF Dinamico 4. ETF Vivace L'Investitore-Contraente può scegliere di investire il premio corrisposto in un Fondo Interno tra quelli sopra indicati o in una combinazione liberamente predeterminata di più Fondi Interni scelti tra i medesimi. Non vi sono limiti minimi e/o massimi per la combinazione libera dei suddetti Fondi Interni. I Fondi Interni collegati al Contratto investono il proprio patrimonio nelle attività finanziarie descritte nella Parte I del presente Prospetto alla sezione B1). |
| Proposte d’investimento finanziario | “ Carismi Ensemble ” prevede la corresponsione di un premio unico iniziale che l'Investitore-Contraente dovrà corrispondere all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione. Il premio unico minimo è pari a 2.500,00 Euro. Dopo la sottoscrizione del contratto non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi. “ Carismi Ensemble ” prevede le seguenti proposte d’investimento che corrispondono a ciascun Fondo Interno collegato al Contratto: 0015 ETF Conservativo 0014 ETFBilanciato & Prudente 0016 ETF Dinamico 0023 ETFVivace E' altresì prevista, quale ulteriore proposta d'investimento, una combinazione libera di più Fondi Interni scelti dall'Investitore-Contraente secondo le percentuali da lui stesso definite nella Proposta di Assicurazione: Proposta d'Investimento 0025 Mixed Option . Ciascuna delle proposte d’investimento sopra elencate è illustrata in dettaglio nella sezione “Informazioni specifiche” della presente Scheda Sintetica. |
| Finalità | Il prodotto “ Carismi Ensemble ” offre all’Investitore-Contraente la possibilità di soddisfare le proprie esigenze di risparmio e di investimento finanziario, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento. Il prodotto soddisfa altresì le |

| | |
|---|--|
| | esigenze di copertura assicurativa in quanto prevede l'erogazione, in caso di decesso dell'Assicurato, di unRimborso caso morte meglio descritto di seguito. |
| Opzioni contrattuali | In caso di Riscatto Totale, l'Investitore-Contraente riceverà il controvalore del proprio investimento sotto forma di capitale. Il contratto non prevede altre opzioni. |
| Durata | Il contratto è a <i>vita intera</i> , pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato (che può coincidere con l'Investitore-Contraente) e si estingue al decesso del medesimo. Inoltre, è possibile esercitare il diritto di riscatto totale (con conseguente estinzione anticipata del contratto) o parziale del contratto, secondo le modalità indicate nella sezione “ Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto) e riduzione ” della presente Scheda Sintetica - Parte Generale. |
| LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI | |
| Caso morte | <p>In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Compagnia si impegna a liquidare ai Beneficiari designati un importo pari al “Valore di Polizza” (rappresentato dal controvalore delle quote sottoscritte e non riscattate nel corso della durata contrattuale), aumentato di una maggiorazione che varia in funzione del Valore della Polizza e dell'età dell'Assicurato al verificarsi del decesso, secondo i termini e le condizioni che seguono:</p> <ul style="list-style-type: none">- qualora il Valore di Polizza, risultante dal controvalore complessivo delle quote dei Fondi Interni collegate alla Polizza, selezionati dall'Investitore-Contraente e non riscattate nel corso della durata contrattuale, risultasse, alla data del decesso dell'Assicurato, pari o superiore al premio versato dall'Investitore-Contraente, la Società corrisponderà ai Beneficiari un Rimborso caso morte pari al "Valore di Polizza" maggiorato di una percentuale pari al 5,00% del medesimo valore di polizza per assicurati che abbiano un'età non superiore a 70 anni; la maggiorazione sarà pari al 1,00% del valore di polizza per assicurati con età superiore a 70 anni;- nel caso in cui il Valore di Polizza, risultante dal controvalore complessivo delle quote dei Fondi Interni collegate alla Polizza, selezionati dall'Investitore-Contraente e non riscattate nel corso della durata contrattuale, risultasse, alla data del decesso dell'Assicurato, invece inferiore al premio versato, la Prestazione caso morte sarà pari al "Valore di Polizza" maggiorato di un importo pari alla differenza tra il premio versato ed il valore della polizza stessa; in ogni caso tale integrazione non potrà essere superiore a 12.500,00 Euro per Assicurati che abbiano un'età non superiore a 70 anni al momento del decesso e a 500,00 Euro per Assicurati con età superiore a 70 anni alla medesima data. <p>L'impresa provvede a determinare il “Valore di Polizza” facendo riferimento al controvalore complessivo delle Quote dei Fondi con il calcolo effettuato il quinto giorno di negoziazione successivo alla data di ricevimento convenzionale (cfr. Glossario) della documentazione completa attestante il sinistro.</p> <p><u>Si precisa che la Società non offre alcuna garanzia finanziaria. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento negativo del valore delle Quote. L'importo del Rimborso caso morte potrebbe quindi, in funzione dell'andamento finanziario degli attivi inclusi nei Fondi Interni collegati al Contratto, risultare inferiore alla somma dei premi corrisposti.</u></p> |
| Altri eventi assicurati | Non sono previsti altri eventi assicurati. |
| Altre opzioni contrattuali | Non sono previste altre opzioni assicurative. |
| INFORMAZIONI AGGIUNTIVE | |
| Informazioni sulle modalità di sottoscrizione | Il Contratto può essere sottoscritto esclusivamente tramite consegna dell'apposito Modulo di Proposta , compilato in ogni sua parte e sottoscritto dall'Investitore-Contraente, presso gli sportelli di Cassa di Risparmio di San Miniato (Carismi). Infatti, il Modulo di Proposta può essere sottoscritto esclusivamente da potenziali contraenti che siano titolari di un rapporto di conto corrente con il suddetto istituto di credito. |

| | |
|---|--|
| | <p>Il contratto si ritiene concluso nel momento in cui l'Investitore-Contraente riceve la comunicazione dell'avvenuta accettazione del Modulo di Proposta da parte di Cattolica Life. In ogni caso il contratto si ritiene concluso il quinto giorno lavorativo successivo alla data di addebito del Premio Unico Iniziale sempre che, entro il suddetto termine, Cattolica Life non abbia comunicato per iscritto al Contraente la volontà di non accettare la proposta. Dalle ore 24:00 della stessa data decorrono gli effetti del Contratto e delle coperture assicurative ivi previste.</p> <p>Si rinvia alla Sez. D della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</p> |
| Switch e versamenti successivi | <p>L'Investitore-Contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere in qualsiasi momento il disinvestimento e il contestuale investimento delle quote di un Fondo Interno al quale il Contratto è collegato in quote di un altro Fondo Interno in cui il contratto consente di investire (Switch), a condizione che il fondo verso il quale si indirizza l'allocazione sia aperto alla sottoscrizione.</p> <p>L'operazione di Switch sarà effettuata da Cattolica Life facendo riferimento al controvalore complessivo delle Quote di ciascuno di tali fondi, calcolato il quinto giorno di negoziazione successivo alla data di ricevimento convenzionale della documentazione completa attestante la richiesta di switch.</p> <p>La conversione dell'importo di cui al punto precedente in quote del Fondo Interno di destinazione in cui l'Investitore-Contraente intende effettuare il trasferimento, avviene in base al valore unitario della quota di quest'ultimo rilevata nel medesimo giorno di valorizzazione.</p> <p>In seguito a ciascuna operazione di trasferimento di Quote tra Fondi Interni la Società invierà tempestivamente all'Investitore-Contraente opportuna informativa di conferma dell'operazione con indicazione del numero e del controvalore unitario delle Quote trasferite, assegnate o disinvestite.</p> <p>Per le prime due operazioni di switch di ogni anno non è previsto alcun costo. Per le successive richieste di switch è previsto a carico dell'Investitore-Contraente un costo fisso di 25,00 Euro per ciascuna richiesta.</p> |
| Rimborso del capitale a scadenza (caso vita) | <p>Il contratto non prevede una scadenza, pertanto non è prevista la determinazione di un capitale a scadenza caso vita.</p> |
| Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto) e riduzione | <p><u>RISCATTO PARZIALE</u></p> <p>Il Riscatto Parziale può essere richiesto dall'Investitore-Contraente esclusivamente dopo sei mesi dalla Data di Decorrenza della Polizza, alle seguenti condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sono consentiti non più di due riscatti parziali per ciascun anno assicurativo; - il valore di ciascun riscatto deve essere almeno pari a 2.500,00 Euro; - il “Valore di Polizza”, al netto del valore lordo del riscatto parziale, non deve essere inferiore a 2.500,00 Euro; - qualora la richiesta di riscatto parziale pervenga tra il 7° e il 18° mese dalla Data di Decorrenza contrattuale, è prevista una penale di riscatto pari al 2% del Valore di Polizza; - qualora la richiesta di riscatto parziale pervenga tra il 19° e il 30° mese dalla Data di Decorrenza contrattuale, è prevista una penale di riscatto pari al 1% del Valore di Polizza; - nessuna penale di riscatto è prevista nel caso in cui una richiesta di Riscatto Parziale pervenga nei mesi successivi al 30° mese dalla Data di Decorrenza del Contratto. - il disinvestimento di Quote dei Fondi Interni viene effettuato in proporzione al controvalore relativo al/i Fondo/i Interno/i collegato/i alla polizza. In seguito ad un'operazione di Riscatto Parziale, il contratto rimane in vigore per le Quote residue con riproporzionamento dei corrispondenti valori contrattuali. <p><u>RISCATTO TOTALE</u></p> <p>Il Riscatto Totale del Contratto può essere richiesto dall'Investitore-Contraente esclusivamente dopo sei mesi dalla Data di Decorrenza della Polizza per tutti i fondi interni o combinazione libera dei medesimi, previsti dal contratto.</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>Il riscatto totale avverrà sulla base delle seguenti condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none">- qualora la richiesta di riscatto parziale pervenga tra il 7° e il 18° mese dalla Data di Decorrenza contrattuale, è prevista una penale di riscatto pari al 2% del Valore di Polizza;- qualora la richiesta di riscatto parziale pervenga tra il 19° e il 30° mese dalla Data di Decorrenza contrattuale, è prevista una penale di riscatto pari al 1% del Valore di Polizza;- nessuna penale di riscatto è prevista nel caso in cui una richiesta di Riscatto Totale pervenga nei mesi successivi al 30° mese dalla Data di Decorrenza del Contratto. <p>In ogni caso la Società trattiene dal Valore di Riscatto Totale e Parziale un importo di 30,00 Euro quale costo fisso di liquidazione.</p> <p>Il “Valore di Polizza” ai fini del Riscatto Totale è calcolato in base al controvalore delle Quote dei Fondi Interni collegati al Contratto (corrispondenti all'importo da riscattare nel caso di Riscatto Parziale) determinato il quinto giorno di negoziazione successivo alla data convenzionale di ricevimento da parte di Cattolica Life della richiesta di riscatto completa della documentazione prevista dall’art. 16 delle Condizioni Contrattuali.</p> <p><u>Si precisa che la Società non offre alcuna garanzia finanziaria di restituzione del capitale investito o di rendimento minimo. Pertanto, il contratto comporta rischi finanziari per l'Investitore/Contraente riconducibili all'andamento negativo del valore delle Quote dei Fondi Interni ad esso collegati. Quindi, per effetto dei rischi finanziari, connessi all'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito. Analogamente l'Investitore-Contraente può ottenere in caso di disinvestimento anticipato per effetto di operazioni di switch, di riscatto totale o di richiesta del rimborso per il caso morte, effettuate prima dell'orizzonte temporale consigliato, un controvalore complessivo delle quote inferiore al premio versato.</u></p> <p><u>Si rinvia alla Sez. D della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di riscatto.</u></p> |
| Revoca della proposta | <p>Il potenziale Investitore-Contraente può revocare la proposta contrattuale di cui al Modulo di Proposta fino al momento della conclusione del contratto ottenendo la restituzione dell’eventuale premio unico versato. La comunicazione di revoca (contenente il numero della Proposta di Assicurazione, la Banca di riferimento ed i dati anagrafici del Contraente) deve essere fatta pervenire a Cattolica Life, tramite raccomandata A.R.</p> <p>Il sottoscrittore ha diritto alla restituzione dell’intero premio eventualmente versato, entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento (cfr. glossario) della richiesta di revoca.</p> |
| Diritto di recesso | <p>Il Contraente può recedere dal contratto, entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione che lo stesso è concluso secondo quanto previsto dall’articolo 4 delle Condizioni di Contratto. La comunicazione di recesso, contenente gli elementi identificativi del contratto, deve essere fatta pervenire alla Società tramite raccomandata A.R. insieme alla documentazione prevista all’articolo 14 delle Condizioni di Contratto. Il recesso ha l’effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale di invio. Entro trenta giorni dalla data determinazione del “Valore di polizza”, la Società è tenuta al rimborso del premio pagato dall'Investitore-Contraente, al netto/lordo dell’eventuale minusvalenza/plusvalenza finanziaria derivante dal disinvestimento delle Quote di uno o più Fondi Interni in cui il Premio è stato investito. Tale minusvalenza/plusvalenza è pari al prodotto del numero delle Quote da disinvestire per la differenza tra il loro valore unitario di acquisizione e quello del giorno di negoziazione utilizzato per il disinvestimento (l’importo rimborsabile in caso di recesso è dunque pari al controvalore delle Quote collegate al Contratto in seguito al ricevimento della richiesta di recesso).</p> |
| Ulteriore informativa disponibile | <p>Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.cattolicallife.ie dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei fondi interni, nonché il</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>regolamento dei Fondi Interni.</p> <p>La Società comunicherà tempestivamente agli Investitori-Contraenti le variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi e il profilo di rischio.</p> <p>Inoltre, la Società è a disposizione per comunicare per iscritto, su richiesta scritta del Contraente (indirizzata al Servizio Clienti c/o sede legale e direzione generale della Società indirizzo: in KBC House, 4 George's Dock, IFSC, Dublin 1, Ireland), entro venti giorni dalla data convenzionale di ricevimento (cfr. Glossario) della richiesta, qualsiasi informazione in merito al presente contratto.</p> |
| Legge applicabile al contratto | Al presente contratto si applica la legge italiana. |
| Regime linguistico del contratto | Il contratto è redatto in lingua italiana. |
| Reclami | <p>Per ogni informazione o reclamo è a disposizione del Contraente il Call Center di AON, intermediario incaricato dalla Compagnia per la gestione di tutte le attività di c.d. Post-vendita.</p> <p>Il Call center di AON è attivo dal lunedì al giovedì dalle 8.30 alle ore 13.30 e dalle 14.30 alle ore 17.30 e il venerdì dalle 8.30 alle ore 13.30 e dalle 14.30 alle ore 16.30: il Numero Verde (gratuito) è l'800-072555. Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri possono essere inoltrati per iscritto al Call Center di AON Via Andrea Ponti 8/10, 20143 Milano, oppure direttamente alla Società al seguente indirizzo KBC House, 4 George's Dock, IFSC, Dublin 1, Ireland.</p> <p>Inoltre, qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte della Società nel termine massimo di quarantacinque giorni potrà rivolgersi alle seguenti autorità regolamentari:</p> <p>Per questioni inerenti al contratto: il reclamo potrà essere inviato a IVASS– Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, oppure trasmesso ai fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353 e dovrà contenere copia del reclamo già inoltrato all'impresa ed il relativo riscontro. Il numero verde dell'Autorità a disposizione dei Consumatori è l' 800-486661,</p> <p>Per questioni attinenti alla trasparenza informativa: potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.</p> |

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni del Contratto, prima della sottoscrizione.

La parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica è stata depositata in Consob il 18 Febbraio 2015 ed è valida dal 19 Febbraio 2015

CARISMI ENSEMBLE

Scheda sintetica – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta a illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|---|
| Nome | ETF Conservativo Il Fondo Interno di cui alla presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life Ltd |
| Altre informazioni | Codice del Fondo Interno e della Proposta d’investimento: 0015 Valuta di denominazione: Euro Inizio operatività del Fondo Interno: Marzo 2009. Politica di distribuzione dei dividendi: il Fondo è ad accumulazione dei dividendi. La presente proposta d’investimento prevede la corresponsione di un premio unico iniziale di importo minimo almeno pari a 2.500,00 Euro. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale. Il Fondo Interno ha la finalità di conseguire una moderata crescita del capitale investito con l’obiettivo specifico di perseguire un rendimento positivo nel medio periodo. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: flessibile. Obiettivo della gestione: la Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo prevalentemente orientata verso “exchange-traded fund” (più noti con l’acronimo di ETF) e/o O.I.C.R. a gestione passiva, rappresentativi dei valori mobiliari di tipo monetario e obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, strumenti di mercato monetario in genere). Trattandosi di un Fondo flessibile non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dalla Società pertanto è stato quantificato un intervallo di volatilità variabile da 0,5% a 1,59% entro il quale Cattolica Life si propone di operare al fine di mantenere il profilo di rischio indicato. |
| Orizzonte temporale d’investimento consigliato | L’orizzonte temporale d’investimento consigliato è di 4 anni. |
| Profilo di rischio | Il Fondo Interno ETF Conservativo ha un profilo di rischio medio-basso . Si ricorda che il grado di rischio rappresenta un indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del Fondo in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. Il Fondo è caratterizzato da uno stile di gestione flessibile per il quale non è possibile individuare un benchmark rappresentativo di confronto. Tuttavia, utilizzando altri parametri di riferimento, quale la volatilità, è possibile definire il grado |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--------|---------|-----------------------|--------|---------|-------------------------------|-----|------|--------------|----|-----|--------------------------------|----|-----|
| | di rischio cui è associata la proposta di investimento. | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica d'investimento | Categoria: Flessibile (FLE) Il portafoglio sarà gestito in un’ottica di gestione attiva, dinamicamente modulando le componenti monetarie, obbligazionarie ed azionarie al fine di conseguire nel medio periodo un risultato di investimento positivo in un contesto di rigoroso controllo del rischio e della volatilità del portafoglio. A titolo puramente orientativo la Società modulerà gli investimenti tenendo conto delle seguenti bande di oscillazione: | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><td>Bande di oscillazione</td><td>Minima</td><td>Massima</td></tr><tr><td>ETF monetari e obbligazionari</td><td>80%</td><td>100%</td></tr><tr><td>ETF azionari</td><td>0%</td><td>20%</td></tr><tr><td>ETF su asset class decorrelate</td><td>0%</td><td>15%</td></tr></table> | | | Bande di oscillazione | Minima | Massima | ETF monetari e obbligazionari | 80% | 100% | ETF azionari | 0% | 20% | ETF su asset class decorrelate | 0% | 15% |
| | Bande di oscillazione | Minima | Massima | | | | | | | | | | | | |
| | ETF monetari e obbligazionari | 80% | 100% | | | | | | | | | | | | |
| | ETF azionari | 0% | 20% | | | | | | | | | | | | |
| ETF su asset class decorrelate | 0% | 15% | | | | | | | | | | | | | |
| Il Fondo ETF Conservativo investe in ETF denominati in Euro, riferiti prevalentemente ad aree geografiche di paesi OCSE e principalmente ad Europa e Nord America. Non prevede vincoli nella selezione della tipologia di emittenti e/o nella categoria di strumenti finanziari in cui viene allocato l’investimento. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cattolica Life può investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazione sulla vita, previsti come attivi ammissibili a tal fine dalla normativa irlandese alla cui vigilanza finanziaria la compagnia è sottoposta in virtù delle disposizioni comunitarie. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Il Fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata. Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte I, Sezione B, Prospetto d’offerta. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Garanzie | L’impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito a scadenza o di rendimento minimo dell’investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell’investimento vi è la possibilità che l’Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito. Analogamente l’Investitore-Contraente può ottenere in caso di disinvestimento anticipato per effetto di operazioni di switch, di riscatto totale o di richiesta delrimborso per il caso morte, effettuate prima dell’orizzonte temporale consigliato, un controvalore complessivo delle Quote inferiore al premio versato. | | | | | | | | | | | | | | |
| Per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell’investimento finanziario si rinvia alla Parte I, Sezione B 1), del Prospetto d’Offerta. | | | | | | | | | | | | | | | |
| COSTI | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tabella dell’investimento finanziario | La seguente tabella illustra l’incidenza dei costi sull’investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all’orizzonte temporale d’investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest’ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e degli altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito. | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA) | | | | | | | | |
|--|---|---|------------------------------|---|--------------------|--------|----|------|----|------|------------|---|
| | VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | |
| | A | COSTI DI CARICAMENTO | 1,00% | 0,25% | | | | | | | | |
| | B | COMMISSIONI DI GESTIONE | 0% | 1,60% | | | | | | | | |
| | C | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% | | | | | | | | |
| | D | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% | 0% | | | | | | | | |
| | E | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% | 0% | | | | | | | | |
| | F | BONUS E PREMI | 0% | 0% | | | | | | | | |
| | G | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% | 0,45% | | | | | | | | |
| | H | SPESE DI EMISSIONE | 0% | 0% | | | | | | | | |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
| | I | PREMIO VERSATO | 100,00% | | | | | | | | | |
| | L=I – (G + H) | CAPITALE NOMINALE | 100,00% | | | | | | | | | |
| | M=L-(A+C+D-F) | CAPITALE INVESTITO | 99,00% | | | | | | | | | |
| | Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Parte I, Sezione C) del Prospetto d'Offerta. | | | | | | | | | | | |
| Descrizione dei costi | 1. Oneri a carico dell'Investitore-Contraente | | | | | | | | | | | |
| | L'investimento non prevede costi di emissione | | | | | | | | | | | |
| | È previsto un costo di caricamento pari all'1% del premio versato. | | | | | | | | | | | |
| | Costi di “switch”: lo “switch” può essere richiesto in qualsiasi momento. Non sono previsti costi per i primi due “switch” per ciascun anno contrattuale, mentre in relazione alle richieste successive è previsto un costo unitario pari a 25,00 Euro. | | | | | | | | | | | |
| | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: in caso di riscatto (totale o parziale) nel corso dei primi due anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una penale di riscatto, applicata al valore delle Quote al momento della richiesta di riscatto, variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di Decorrenza della polizza. | | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><th>Anno di decorrenza</th><th>Penale</th></tr><tr><td>1^</td><td>1,5%</td></tr><tr><td>2^</td><td>1,0%</td></tr><tr><td>3^ e oltre</td><td>0</td></tr></table> | | | | Anno di decorrenza | Penale | 1^ | 1,5% | 2^ | 1,0% | 3^ e oltre | 0 |
| | Anno di decorrenza | Penale | | | | | | | | | | |
| | 1^ | 1,5% | | | | | | | | | | |
| | 2^ | 1,0% | | | | | | | | | | |
| | 3^ e oltre | 0 | | | | | | | | | | |
| 2. Oneri addebitati al Fondo Interno | | | | | | | | | | | | |
| Sono previsti costi che gravano sul Fondo Interno e quindi indirettamente sull'Investitore-Contraente. | | | | | | | | | | | | |

| | <p>Il Fondo Conservativo, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 1,60% del valore del Fondo.</p> <p>Tale commissione copre tutti i costi collegati alla gestione finanziaria e amministrativa della polizza calcolata in proporzione al patrimonio del Fondo (l'aliquota di proporzionalità non può eccedere le misure annuali sotto indicate) ed è comprensiva dell'eventuale costo degli O.I.C.R./ETF inclusi nel patrimonio del Fondo Interno. Si precisa che la società riattribuisce al patrimonio di ciascun Fondo Interno, a vantaggio dell'Investitore-Contraente, i riconoscimenti commissionali eventualmente retrocessi dai gestori dei singoli O.I.C.R./ETF.</p> <p>Gli O.I.C.R./ETF in cui il Fondo sottostante investe non prevedono commissioni di over performance.</p> <p>È previsto inoltre il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della “maggiorazione in caso di decesso”. Detto costo viene calcolato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia dell'incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,45% annuale del “Valore di Polizza”. Tale costo viene prelevato dal patrimonio del Fondo Interno e quindi si traduce in una riduzione del valore delle Quote del Fondo stesso.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---------------------------------|---------------|----------------|------------------|-------|-------|--------|------|-------------|--------|-------|-------|---------------------------|-------------|-------|-------|-------|----------------|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|-------------------------------------|--|-------|-------|-------|-----------------|--|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|------------------------|--|-------|-------|-------|-------------|--|-------|-------|-------|--------|--|-------|-------|-------|
| Per le informazioni di dettaglio su costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale si rinvia alla Parte I Sezione C), del Prospetto d'Offerta. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DATI PERIODICI | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rendimento storico | Limitatamente all'esercizio 2014, il Fondo Interno ha conseguito un rendimento annuo pari a -0,12%. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><th>Rendimento medio annuo composto</th><th>ultimi 3 anni</th><th>ultimi 5 anni</th><th>ultimi 10 anni</th></tr><tr><td>Fondo</td><td>0,21%</td><td>-1,71%</td><td>n.d.</td></tr><tr><td>Benchmark</td><td>n.d.</td><td>n.d.</td><td>n.d.</td></tr><tr><td>Tasso medio di inflazione</td><td>1,49%</td><td>1,75%</td><td>1,81%</td></tr></table> | Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni | Fondo | 0,21% | -1,71% | n.d. | Benchmark | n.d. | n.d. | n.d. | Tasso medio di inflazione | 1,49% | 1,75% | 1,81% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Fondo | 0,21% | -1,71% | n.d. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Benchmark | n.d. | n.d. | n.d. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tasso medio di inflazione | 1,49% | 1,75% | 1,81% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total expense ratio (TER) | <table><tr><th colspan="2">ETF Conservativo</th><th>2014</th><th>2013</th><th>2012</th></tr><tr><td rowspan="3">Commissioni</td><td>Totale</td><td>1,43%</td><td>1,42%</td><td>1,49%</td></tr><tr><td>di gestione</td><td>1,43%</td><td>1,42%</td><td>1,49%</td></tr><tr><td>di performance</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">TER degli OICR sottostanti</td><td>0,17%</td><td>0,18%</td><td>0,11%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese di amministrazione e custodia</td><td>0,02%</td><td>0,09%</td><td>0,09%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese revisione</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese legali e giudiziarie</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese di pubblicazione</td><td>0,06%</td><td>0,05%</td><td>0,08%</td></tr><tr><td colspan="2">Altri oneri</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">Totale</td><td>1,68%</td><td>1,74%</td><td>1,77%</td></tr></table> | | | | ETF Conservativo | | 2014 | 2013 | 2012 | Commissioni | Totale | 1,43% | 1,42% | 1,49% | di gestione | 1,43% | 1,42% | 1,49% | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | TER degli OICR sottostanti | | 0,17% | 0,18% | 0,11% | Spese di amministrazione e custodia | | 0,02% | 0,09% | 0,09% | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese di pubblicazione | | 0,06% | 0,05% | 0,08% | Altri oneri | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Totale | | 1,68% | 1,74% | 1,77% |
| | ETF Conservativo | | 2014 | 2013 | 2012 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Commissioni | Totale | 1,43% | 1,42% | 1,49% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di gestione | 1,43% | 1,42% | 1,49% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | TER degli OICR sottostanti | | 0,17% | 0,18% | 0,11% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di amministrazione e custodia | | 0,02% | 0,09% | 0,09% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di pubblicazione | | 0,06% | 0,05% | 0,08% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Altri oneri | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale | | 1,68% | 1,74% | 1,77% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |


| | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------|---|
| Retrocessioni ai distributori | La tabella che segue riporta la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario che sono state retrocesse nell'ultimo anno solare o che si stima saranno retrocesse ai distributori sulla base delle convenzioni di collocamento. | | |
| | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori |
| | Spese di emissione | 0% | 0% |
| | Costi di caricamento | 1,00% | 100,00% |
| | Commissioni di gestione | 1,60% | 12,50% |
| | Costi coperture assicurative | 0,45% | 0 % |

| INFORMAZIONI ULTERIORI | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | Il valore unitario delle Quote di ogni Fondo Interno (cfr. Regolamento dei Fondi Interni) viene calcolato giornalmente, tranne nei giorni di chiusura delle Borse Valori Nazionali, dividendo il valore complessivo netto di ciascun Fondo, per il numero complessivo delle Quote costituenti il patrimonio del Fondo stesso. Tale valore unitario è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo di riferimento. Il valore unitario delle Quote così calcolato è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore". |

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni del Contratto, prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta.

La sezione informazioni Specifiche della Scheda Sintetica è stata depositata in Consob il 18 Febbraio 2015 ed è valida dal 19 Febbraio 2015.

Il Fondo Interno denominato ETF Conservativo è offerto dal 19 Febbraio 2010.

| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ |
|--|
| <p>La Società Cattolica Life con sede legale in KBC House, 4 George's Dock, IFSC, Dublin 1 Ireland si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <p style="text-align: right;">Il Rappresentante legale</p> <p style="text-align: right;">Federico Arpe <i>Chief Executive Officer</i></p> <p style="text-align: right;"></p> |

CARISMI ENSEMBLE**Scheda sintetica – Informazioni specifiche**

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|---|
| Nome | ETF Bilanciato & Prudente Il Fondo Interno di cui alla presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life Ltd |
| Altre informazioni | Codice del Fondo Interno e della Proposta d’investimento: 0014 Valuta di denominazione: Euro Inizio operatività del Fondo Interno: Aprile 2008. Politica di distribuzione dei dividendi: il Fondo è ad accumulazione dei dividendi. La presente proposta d’investimento prevede la corresponsione di un premio unico iniziale di importo minimo almeno pari a 2.500,00 Euro. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale. Il Fondo Interno collegato alla presente proposta d’investimento è finalizzato a mediare due obiettivi di conservazione del capitale e di crescita del valore delle Quote nel lungo periodo. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: Flessibile (FLE). Obiettivo della gestione: la Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo prevalentemente orientata verso “exchange-traded fund” (ETF) e/o O.I.C.R. a gestione passiva, rappresentativi dei valori mobiliari di tipo monetario e obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, strumenti di mercato monetario in genere). Trattandosi di un Fondo flessibile non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dalla Società pertanto è stato quantificato un intervallo di volatilità variabile dall’ 1,60% al 3,99% entro il quale la Cattolica Life si propone di operare al fine rispettare il profilo di rischio indicato. |
| Orizzonte temporale d’investimento consigliato | L’orizzonte temporale d’investimento consigliato è di 7 anni . |
| Profilo di rischio | Il Fondo ha un grado di rischio medio . Si ricorda che il grado di rischio rappresenta un indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del Fondo in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. |
| Politica d’investimento | Categoria: Flessibile Il portafoglio sarà gestito in un’ottica di gestione attiva, dinamicamente modulando le |

Carismi Ensemble – Scheda sintetica

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|-----------------------|--------|---------|--------------------------------|-----|-----|--------------|----|-----|--------------------------------|----|-----|
| | <p>componenti monetarie, obbligazionarie ed azionarie al fine di conseguire, nel medio-lungo periodo, un risultato di investimento positivo in un contesto di rigoroso controllo del rischio e della volatilità del portafoglio. A titolo orientativo la Società modulerà gli investimenti tenendo conto delle seguenti bande di oscillazione:</p> <table><tr><td>Bande di oscillazione</td><td>Minima</td><td>Massima</td></tr><tr><td>ETF monetari ed obbligazionari</td><td>60%</td><td>95%</td></tr><tr><td>ETF azionari</td><td>0%</td><td>40%</td></tr><tr><td>ETF su asset class decorrelate</td><td>0%</td><td>20%</td></tr></table> <p>Il Fondo ETF Bilanciato&Prudente investe in ETF denominati Euro, riferiti prevalentemente ad aree geografiche di paesi OCSE e principalmente ad Europa e Nord America. Non prevede vincoli nella selezione della tipologia di emittenti e/o nella categoria di strumenti finanziari in cui viene allocato l'investimento.</p> <p>Cattolica Life può investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazione sulla vita, ma previsti come attivi ammissibili a tal fine dalla normativa irlandese alla cui vigilanza finanziaria la compagnia è sottoposta in virtù delle disposizioni comunitarie.</p> <p>Il Fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata. Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte I, Sezione B, Prospetto d'offerta.</p> | Bande di oscillazione | Minima | Massima | ETF monetari ed obbligazionari | 60% | 95% | ETF azionari | 0% | 40% | ETF su asset class decorrelate | 0% | 20% |
| Bande di oscillazione | Minima | Massima | | | | | | | | | | | |
| ETF monetari ed obbligazionari | 60% | 95% | | | | | | | | | | | |
| ETF azionari | 0% | 40% | | | | | | | | | | | |
| ETF su asset class decorrelate | 0% | 20% | | | | | | | | | | | |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito a scadenza o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito. Analogamente l'Investitore-Contraente può ottenere in caso di disinvestimento anticipato per effetto di operazioni di switch, di riscatto totale o di richiesta del rimborso per il caso morte, effettuate prima dell'orizzonte temporale consigliato, un controvalore complessivo delle quote inferiore al premio versato.</p> | | | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario si rinvia alla Parte I, Sezione B 1), del Prospetto d'Offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | |
| COSTI | | | | | | | | | | | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario, riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e degli altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</p> | | | | | | | | | | | | |

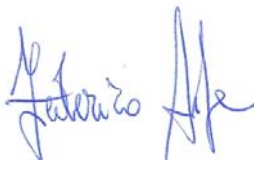
Carismi Ensemble – Scheda sintetica

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA) | | | | | | | | |
|---|---|------------------------------|---|--------------------|--------|----|------|----|------|------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | |
| A | COSTI DI CARICAMENTO | 1,00% | 0,143% | | | | | | | | |
| B | COMMISSIONI DI GESTIONE | 0% | 2,10 % | | | | | | | | |
| C | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% | | | | | | | | |
| D | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% | 0% | | | | | | | | |
| E | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% | 0% | | | | | | | | |
| F | BONUS E PREMI | 0% | 0% | | | | | | | | |
| G | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% | 0,45% | | | | | | | | |
| H | SPESE DI EMISSIONE | 0% | 0% | | | | | | | | |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
| I | PREMIO VERSATO | 100,00% | | | | | | | | | |
| L=I - (G + H) | CAPITALE NOMINALE | 100,00% | | | | | | | | | |
| M=L-(A+C+D-F) | CAPITALE INVESTITO | 99,00% | | | | | | | | | |
| Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Parte I, Sezione C) del Prospetto d'Offerta. | | | | | | | | | | | |
| Descrizione dei costi | 1. Oneri a carico dell'Investitore-Contraente | | | | | | | | | | |
| | L'investimento non prevede costi di emissione | | | | | | | | | | |
| | È previsto un <u>costo di caricamento</u> pari all'1% del premio versato. | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di “switch”</u> : lo “switch” può essere richiesto in qualsiasi momento. Non sono previsti costi per i primi due “switch” richiesti in ciascun anno contrattuale, in relazione alle richieste successive è previsto un costo unitario pari a 25,00 Euro. | | | | | | | | | | |
| | <u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza</u> : in caso di riscatto (totale o parziale) nel corso dei primi due anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una penale di riscatto, applicata al valore delle quote al momento della richiesta di riscatto, variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di Decorrenza della polizza. | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><th>Anno di decorrenza</th><th>Penale</th></tr><tr><td>1^</td><td>1,5%</td></tr><tr><td>2^</td><td>1,0%</td></tr><tr><td>3^ e oltre</td><td>0</td></tr></table> | | | Anno di decorrenza | Penale | 1^ | 1,5% | 2^ | 1,0% | 3^ e oltre | 0 |
| | Anno di decorrenza | Penale | | | | | | | | | |
| | 1^ | 1,5% | | | | | | | | | |
| | 2^ | 1,0% | | | | | | | | | |
| | 3^ e oltre | 0 | | | | | | | | | |
| 2. Oneri addebitati al Fondo Interno | | | | | | | | | | | |
| Sono previsti costi che gravano sul Fondo Interno e quindi indirettamente sull'Investitore-Contraente. | | | | | | | | | | | |
| Il Fondo Bilanciato-Prudente, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 2,10% del valore del Fondo. | | | | | | | | | | | |
| Tale commissione copre tutti i costi collegati alla gestione finanziaria e amministrativa della | | | | | | | | | | | |

Carismi Ensemble – Scheda sintetica

| | <p>polizza calcolata in proporzione al patrimonio del Fondo (l'aliquota di proporzionalità non può eccedere le misure annuali sotto indicate) ed è comprensiva dell'eventuale costo degli O.I.C.R./ETF inclusi nel patrimonio del Fondo Interno. Si precisa che la società riattribuisce al patrimonio di ciascun Fondo Interno, a vantaggio dell'Investitore-Contrante, i riconoscimenti commissionali eventualmente retrocessi dai gestori dei singoli O.I.C.R./ETF.</p> <p>Gli O.I.C.R./ETF in cui il Fondo sottostante investe non prevedono commissioni di over performance.</p> <p>È previsto inoltre il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della “maggiorazione in caso di decesso”. Detto costo viene calcolato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia dell'incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,45% annuale del “Valore di Polizza”. Tale costo viene prelevato dal patrimonio del Fondo Interno e quindi si traduce in una riduzione del valore delle Quote del Fondo stesso.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---------------------------------|----------------|---------------|----------------|-------|-------------|--------|-------|-----------|-------|-------------|-------|---------------------------|-------|----------------|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|-------------------------------------|--|-------|-------|-------|-----------------|--|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|------------------------|--|-------|-------|-------|-------------|--|-------|-------|-------|--------|--|-------|-------|-------|
| Per le informazioni di dettaglio su costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale si rinvia alla Parte I, Sezione C) del Prospetto d'Offerta. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DATI PERIODICI | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rendimento storico | <p>Limitatamente all'esercizio 2014, il Fondo Interno ha conseguito un rendimento annuo pari a 0,35%.</p> <table><tr><th>Rendimento medio annuo composto</th><th>ultimi 3 anni</th><th>ultimi 5 anni</th><th>ultimi 10 anni</th></tr><tr><td>Fondo</td><td>0,84%</td><td>-0,74%</td><td>n.d.</td></tr><tr><td>Benchmark</td><td>n.d.</td><td>n.d.</td><td>n.d.</td></tr><tr><td>Tasso medio di inflazione</td><td>1,49%</td><td>1,75%</td><td>1,81%</td></tr></table> | Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni | Fondo | 0,84% | -0,74% | n.d. | Benchmark | n.d. | n.d. | n.d. | Tasso medio di inflazione | 1,49% | 1,75% | 1,81% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fondo | 0,84% | -0,74% | n.d. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Benchmark | n.d. | n.d. | n.d. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tasso medio di inflazione | 1,49% | 1,75% | 1,81% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total expense ratio (TER) | <table><tr><th colspan="2">ETF Bilanciato & Prudente</th><th>2014</th><th>2013</th><th>2012</th></tr><tr><td rowspan="3">Commissioni</td><td>Totale</td><td>1,90%</td><td>1,88%</td><td>1,94%</td></tr><tr><td>di gestione</td><td>1,90%</td><td>1,88%</td><td>1,94%</td></tr><tr><td>di performance</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">TER degli OICR sottostanti</td><td>0,20%</td><td>0,22%</td><td>0,16%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese di amministrazione e custodia</td><td>0,02%</td><td>0,09%</td><td>0,10%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese revisione</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese legali e giudiziarie</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese di pubblicazione</td><td>0,05%</td><td>0,03%</td><td>0,04%</td></tr><tr><td colspan="2">Altri oneri</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">Totale</td><td>2,17%</td><td>2,22%</td><td>2,24%</td></tr></table> | ETF Bilanciato & Prudente | | 2014 | 2013 | 2012 | Commissioni | Totale | 1,90% | 1,88% | 1,94% | di gestione | 1,90% | 1,88% | 1,94% | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | TER degli OICR sottostanti | | 0,20% | 0,22% | 0,16% | Spese di amministrazione e custodia | | 0,02% | 0,09% | 0,10% | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese di pubblicazione | | 0,05% | 0,03% | 0,04% | Altri oneri | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Totale | | 2,17% | 2,22% | 2,24% |
| ETF Bilanciato & Prudente | | 2014 | 2013 | 2012 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissioni | Totale | 1,90% | 1,88% | 1,94% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | di gestione | 1,90% | 1,88% | 1,94% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TER degli OICR sottostanti | | 0,20% | 0,22% | 0,16% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di amministrazione e custodia | | 0,02% | 0,09% | 0,10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di pubblicazione | | 0,05% | 0,03% | 0,04% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altri oneri | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale | | 2,17% | 2,22% | 2,24% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Carismi Ensemble – Scheda sintetica

| Retrocessioni ai distributori | <p>La tabella che segue riporta la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario che sono state retrocesse nell'ultimo anno solare o che si stima saranno retrocesse ai distributori sulla base delle convenzioni di collocamento.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th style="width: 35%;">Tipo costo</th><th style="width: 35%;">Misura del costo</th><th style="width: 30%;">Quota parte percepita in media dai collocatori</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td><td style="text-align: center;">0%</td><td style="text-align: center;">0 %</td></tr> <tr> <td>Costi di caricamento</td><td style="text-align: center;">1,00 %</td><td style="text-align: center;">100,00%</td></tr> <tr> <td>Commissioni di gestione</td><td style="text-align: center;">2,10%</td><td style="text-align: center;">9,50%</td></tr> <tr> <td>Costi coperture assicurative</td><td style="text-align: center;">0,45%</td><td style="text-align: center;">0 %</td></tr> </tbody> </table> | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | Spese di emissione | 0% | 0 % | Costi di caricamento | 1,00 % | 100,00% | Commissioni di gestione | 2,10% | 9,50% | Costi coperture assicurative | 0,45% | 0 % |
|---|--|--|------------------|--|--------------------|----|-----|----------------------|--------|---------|-------------------------|-------|-------|------------------------------|-------|-----|
| Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 0% | 0 % | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi di caricamento | 1,00 % | 100,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissioni di gestione | 2,10% | 9,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi coperture assicurative | 0,45% | 0 % | | | | | | | | | | | | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle Quote di ogni Fondo Interno (cfr. Regolamento dei Fondi Interni) viene calcolato giornalmente, tranne nei giorni di chiusura delle Borse Valori Nazionali, dividendo il valore complessivo netto di ciascun Fondo, per il numero complessivo delle Quote costituenti il patrimonio del Fondo stesso. Tale valore unitario è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo di riferimento. Il valore unitario delle Quote così calcolato è pubblicato giornalmente su “Il Sole 24 Ore”.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni del Contratto, prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta.</p> <p>La sezione "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica è stata depositata in Consob il 18 Febbraio 2015 ed è valida dal 19 Febbraio 2015.</p> <p>Il Fondo Interno denominato ETF Bilanciato Prudente è offerto dal 19 Febbraio 2010.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>La Società Cattolica Life con sede legale in KBC House, 4 George's Dock, IFSC, Dublin 1 Ireland si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <div style="text-align: right; margin-top: 20px;"> <p>Il Rappresentante legale</p> <p>Federico Arpe <i>Chief Executive Officer</i></p>  </div> | | | | | | | | | | | | | | | | |

CARISMI ENSEMBLE

Scheda sintetica – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|---|
| Nome | ETF Dinamico Il Fondo Interno di cui alla presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life Ltd |
| Altre informazioni | Codice del Fondo e della Proposta d’investimento: 0016 Valuta di denominazione: Euro Inizio operatività del Fondo Interno: Marzo 2009. Politica di distribuzione dei dividendi: il Fondo è ad accumulazione dei dividendi. La presente proposta d’investimento prevede la corresponsione di un premio unico iniziale di importo minimo almeno pari a 2.500,00 Euro. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale. Il Fondo Interno ha la finalità di perseguire una crescita graduale del capitale nel lungo periodo. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: flessibile. Obiettivo della gestione: la Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo prevalentemente orientata verso “exchange-traded fund” (più noti con l’acronimo di ETF) e/o O.I.C.R a gestione passiva, rappresentativi dei valori mobiliari di tipo monetario e obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, strumenti di mercato monetario in genere). Trattandosi di un Fondo flessibile non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dalla Società pertanto è stato quantificato un intervallo di volatilità variabile dal 4,00% al 9,99% entro il quale Cattolica Life si propone di operare al fine di mantenere il profilo di rischio indicato. |
| Orizzonte temporale d’investimento consigliato | L’orizzonte temporale d’investimento consigliato è di 10 anni . |
| Profilo di rischio | Il profilo di rischio del Fondo Interno ETF Dinamico è medio-alto . Si ricorda che il grado di rischio rappresenta un indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del Fondo in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. Il Fondo è caratterizzato da uno stile di gestione flessibile per il quale non è possibile individuare un benchmark rappresentativo di confronto. Tuttavia, utilizzando altri parametri di riferimento, quale la volatilità, è possibile definire il grado |

| | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-----------------------|---------|---------|-------------------------------|-----|-----|--------------|-----|-----|--------------------------------|----|-----|
| | di rischio a cui viene associata la proposta di investimento. | | | | | | | | | | | | |
| Politica d'investimento | <p>Il portafoglio sarà gestito in un'ottica di gestione attiva, dinamicamente modulando le componenti monetarie, obbligazionarie ed azionarie al fine di conseguire nel lungo periodo, un risultato di investimento positivo in un contesto di rigoroso controllo del rischio e della volatilità del portafoglio. A titolo puramente orientativo la Società modulerà gli investimenti tenendo conto delle seguenti bande di oscillazione:</p> <table><tr><td>Bande di oscillazione</td><td>Minima</td><td>Massima</td></tr><tr><td>ETF monetari e obbligazionari</td><td>25%</td><td>75%</td></tr><tr><td>ETF azionari</td><td>25%</td><td>75%</td></tr><tr><td>ETF su asset class decorrelate</td><td>0%</td><td>20%</td></tr></table> | Bande di oscillazione | Minima | Massima | ETF monetari e obbligazionari | 25% | 75% | ETF azionari | 25% | 75% | ETF su asset class decorrelate | 0% | 20% |
| | Bande di oscillazione | Minima | Massima | | | | | | | | | | |
| | ETF monetari e obbligazionari | 25% | 75% | | | | | | | | | | |
| | ETF azionari | 25% | 75% | | | | | | | | | | |
| | ETF su asset class decorrelate | 0% | 20% | | | | | | | | | | |
| | <p>Il Fondo ETF Dinamico investe in ETF denominati in Euro, riferiti prevalentemente ad aree geografiche di paesi OCSE e principalmente ad Europa e Nord America.</p> <p>Non prevede vincoli nella selezione della tipologia di emittenti e/o nella categoria di strumenti finanziari in cui viene allocato l'investimento.</p> <p>Cattolica Life può investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazione sulla vita, previsti come attivi ammissibili a tal fine dalla normativa irlandese alla cui vigilanza finanziaria la compagnia è sottoposta in virtù delle disposizioni comunitarie.</p> <p>Il Fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata. Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte I, Sezione B, del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito a scadenza o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contrante ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito. Analogamente l'Investitore-Contrante può ottenere in caso di disinvestimento anticipato per effetto di operazioni di switch, di riscatto totale o di richiesta del rimborso per il caso morte, effettuate prima dell'orizzonte temporale consigliato, un controvalore complessivo delle quote inferiore al premio versato.</p> | | | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario si rinvia alla Parte I, Sezione B 1) del Prospetto d'Offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | |
| COSTI | | | | | | | | | | | | | |
| Tabella dell'investimen to finanziario | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario, riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e degli altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</p> | | | | | | | | | | | | |

Carismi Ensemble – Scheda sintetica

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA) | | | | | | | | |
|--|---|------------------------------|---|--------------------|--------|----|------|----|------|------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | |
| A | COSTI DI CARICAMENTO | 1,00% | 0,10% | | | | | | | | |
| B | COMMISSIONI DI GESTIONE | 0% | 2,30% | | | | | | | | |
| C | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% | | | | | | | | |
| D | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% | 0% | | | | | | | | |
| E | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% | 0% | | | | | | | | |
| F | BONUS E PREMI | 0% | 0% | | | | | | | | |
| G | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% | 0,45% | | | | | | | | |
| H | SPESE DI EMISSIONE | 0% | 0% | | | | | | | | |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
| I | PREMIO VERSATO | 100,00% | | | | | | | | | |
| L=I - (G + H) | CAPITALE NOMINALE | 100,00% | | | | | | | | | |
| M=L-(A+C+D-F) | CAPITALE INVESTITO | 99,00% | | | | | | | | | |
| Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Parte I, Sezione C) del Prospetto d'Offerta. | | | | | | | | | | | |
| Descrizione dei costi | 1. Oneri a carico dell'Investitore-Contraente | | | | | | | | | | |
| | L'investimento non prevede costi di emissione. | | | | | | | | | | |
| | È previsto un costo di caricamento pari all'1% del premio versato. | | | | | | | | | | |
| | Costi di "switch": lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. Non sono previsti costi per i primi due "switch" richiesti in ciascun anno contrattuale, mentre in relazione alle richieste successive è previsto un costo unitario pari a 25,00 Euro. | | | | | | | | | | |
| | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: in caso di riscatto (totale o parziale) nel corso dei primi due anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una penale di riscatto, applicata al valore delle quote al momento della richiesta di riscatto, variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di Decorrenza della polizza. | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><th>Anno di decorrenza</th><th>Penale</th></tr><tr><td>1^</td><td>1,5%</td></tr><tr><td>2^</td><td>1,0%</td></tr><tr><td>3^ e oltre</td><td>0</td></tr></table> | | | Anno di decorrenza | Penale | 1^ | 1,5% | 2^ | 1,0% | 3^ e oltre | 0 |
| | Anno di decorrenza | Penale | | | | | | | | | |
| | 1^ | 1,5% | | | | | | | | | |
| | 2^ | 1,0% | | | | | | | | | |
| | 3^ e oltre | 0 | | | | | | | | | |
| 2. Oneri addebitati al Fondo Interno | | | | | | | | | | | |
| Sono previsti costi che gravano sul Fondo Interno e quindi indirettamente sull'Investitore-Contraente. | | | | | | | | | | | |


| | |
|--|---|
| | <p>Il Fondo Conservativo, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 2,30% del valore del Fondo.</p> <p>Tale commissione copre tutti i costi collegati alla gestione finanziaria e amministrativa della polizza calcolata in proporzione al patrimonio del Fondo (l'aliquota di proporzionalità non può eccedere le misure annuali sotto indicate) ed è comprensiva dell'eventuale costo degli O.I.C.R./ETF inclusi nel patrimonio del Fondo Interno. Si precisa che la società riattribuisce al patrimonio di ciascun Fondo Interno, a vantaggio dell'Investitore-Contrattante, i riconoscimenti commissionali eventualmente retrocessi dai gestori dei singoli O.I.C.R./ETF.</p> <p>Gli O.I.C.R./ETF in cui il Fondo sottostante investe non prevedono commissioni di over performance.</p> <p>È previsto inoltre il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene calcolato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia dell'incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,45% annuale del "Valore di Polizza". Tale costo viene prelevato dal patrimonio del Fondo Interno e quindi si traduce in una riduzione del valore delle Quote del Fondo stesso.</p> |
|--|---|

Per le informazioni di dettaglio su costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale si rinvia alla Parte I, Sezione C) del Prospetto d'Offerta.

DATI PERIODICI

| | | | | | |
|---------------------------|--|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Rendimento storico | Limitatamente all'esercizio 2014, il Fondo Interno ha conseguito un rendimento annuo pari a 2,51%. | | | | |
| | Rendimento medio annuo composto | | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
| | Fondo | | 3,68% | 5,56% | n.d. |
| | Benchmark | | n.d. | n.d. | n.d. |
| | Tasso medio di inflazione | | 1,49% | 1,75% | 1,81% |
| Total expense ratio (TER) | ETF Dinamico | | 2014 | 2013 | 2012 |
| | Commissioni | Totale | 2,00% | 2,00% | 2,04% |
| | | di gestione | 2,00% | 2,00% | 2,04% |
| | | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | TER degli OICR sottostanti | | 0,30% | 0,30% | 0,26% |
| | Spese di amministrazione e custodia | | 0,03% | 0,10% | 0,08% |
| | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | Spese di pubblicazione | | 0,06% | 0,05% | 0,09% |
| | Altri oneri | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | Totale | | 2,39% | 2,45% | 2,47% |

Carismi Ensemble – Scheda sintetica

| Retrocessioni ai distributori | <p>La tabella che segue riporta la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario che sono state retrocesse nell'ultimo anno solare o che si stima saranno retrocesse ai distributori sulla base delle convenzioni di collocamento.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Tipo costo</th><th style="text-align: center;">Misura del costo</th><th style="text-align: center;">Quota parte percepita in media dai collocatori</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td><td style="text-align: center;">0%</td><td style="text-align: center;">0 %</td></tr> <tr> <td>Costi di caricamento</td><td style="text-align: center;">1,00 %</td><td style="text-align: center;">100,00%</td></tr> <tr> <td>Commissioni di gestione</td><td style="text-align: center;">2,30%</td><td style="text-align: center;">22,00%</td></tr> <tr> <td>Costi coperture assicurative</td><td style="text-align: center;">0,45%</td><td style="text-align: center;">0 %</td></tr> </tbody> </table> | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | Spese di emissione | 0% | 0 % | Costi di caricamento | 1,00 % | 100,00% | Commissioni di gestione | 2,30% | 22,00% | Costi coperture assicurative | 0,45% | 0 % |
|--|---|--|------------------|--|--------------------|----|-----|----------------------|--------|---------|-------------------------|-------|--------|------------------------------|-------|-----|
| Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 0% | 0 % | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi di caricamento | 1,00 % | 100,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissioni di gestione | 2,30% | 22,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi coperture assicurative | 0,45% | 0 % | | | | | | | | | | | | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle Quote di ogni Fondo Interno (cfr. Regolamento dei Fondi Interni) viene calcolato giornalmente, tranne nei giorni di chiusura delle Borse Valori Nazionali, dividendo il valore complessivo netto di ciascun Fondo, per il numero complessivo delle Quote costituenti il patrimonio del Fondo stesso. Tale valore unitario è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo di riferimento. Il valore unitario delle Quote così calcolato è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore".</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni del Contratto, prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta.</p> <p>La sezione "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica è stata depositata in Consob il 18 Febbraio 2015 ed è valida dal 19 Febbraio 2015</p> <p>Il Fondo Interno denominato ETF Dinamico è offerto dal 19 Febbraio 2010.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>La Società Cattolica Life con sede legale in KBC House, 4 George's Dock, IFSC, Dublin 1 Ireland si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <div style="text-align: right; margin-top: 20px;"> <p>Il Rappresentante legale</p> <p>Federico Arpe <i>Chief Executive Officer</i></p>  </div> | | | | | | | | | | | | | | | | |

V

CARISMI ENSEMBLE

Scheda sintetica – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|---|
| Nome | ETF Vivace Il Fondo Interno di cui alla presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life Ltd |
| Altre informazioni | <p>Codice del Fondo e della Proposta d’investimento: 0023</p> <p>Valuta di denominazione: Euro</p> <p>Inizio operatività del Fondo Interno: Ottobre 2010.</p> <p>Politica di distribuzione dei dividendi: il Fondo è ad accumulazione dei dividendi.</p> <p>La presente proposta d’investimento prevede la corresponsione di un premio unico iniziale di importo minimo almeno pari a 2.500,00 Euro. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.</p> <p>Il Fondo Interno ha la finalità di perseguire una crescita graduale del capitale nel lungo periodo.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: la Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo prevalentemente orientata verso “exchange-traded fund” (più noti con l’acronimo di ETF) e/o O.I.C.R a gestione passiva, rappresentativi dei valori mobiliari di tipo monetario e obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, strumenti di mercato monetario in genere).</p> <p>Trattandosi di un Fondo flessibile non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dalla Società pertanto è stato quantificato un intervallo di volatilità variabile dal 10% al 24,99% entro il quale Cattolica Life si propone di operare al fine di mantenere il profilo di rischio indicato.</p> |
| Orizzonte temporale d’investimento consigliato | L’orizzonte temporale d’investimento consigliato è di 17 anni . |
| Profilo di rischio | <p>Il profilo di rischio del Fondo Interno ETF Vivace è alto.</p> <p>Si ricorda che il grado di rischio rappresenta un indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del Fondo in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. Il Fondo è caratterizzato da uno stile di gestione flessibile per il quale non è possibile individuare un benchmark rappresentativo di confronto. Tuttavia, utilizzando altri parametri di riferimento, quale la volatilità, è possibile definire il grado di rischio a cui viene associata la proposta di investimento.</p> |

| | | | |
|---|--|--------|---------|
| Politica d'investimento | Il portafoglio sarà gestito in un'ottica di gestione attiva, dinamicamente modulando le componenti monetarie, obbligazionarie ed azionarie al fine di conseguire nel lungo periodo, un risultato di investimento positivo in un contesto di rigoroso controllo del rischio e della volatilità del portafoglio. A titolo puramente orientativo la Società modulerà gli investimenti tenendo conto delle seguenti bande di oscillazione: | | |
| | Bande di oscillazione | Minima | Massima |
| | ETF monetari e obbligazionari | 0% | 50% |
| | ETF azionari | 50% | 100% |
| | ETF su asset class decorrelate | 0% | 40% |
| | <p>Il Fondo ETF Vivace investe in ETF denominati in Euro, riferiti prevalentemente ad aree geografiche di paesi OCSE e principalmente ad Europa e Nord America.</p> <p>Non prevede vincoli nella selezione della tipologia di emittenti e/o nella categoria di strumenti finanziari in cui viene allocato l'investimento.</p> <p>Cattolica Life può investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazione sulla vita, previsti come attivi ammissibili a tal fine dalla normativa irlandese alla cui vigilanza finanziaria la compagnia è sottoposta in virtù delle disposizioni comunitarie.</p> <p>Il Fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata. Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte I, Sezione B, del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito a scadenza o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito. Analogamente l'Investitore-Contraente può ottenere in caso di disinvestimento anticipato per effetto di operazioni di switch, di riscatto totale o di richiesta del rimborso per il caso morte, effettuate prima dell'orizzonte temporale consigliato, un controvalore complessivo delle quote inferiore al premio versato.</p> | | |
| Per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario si rinvia alla Parte I, Sezione B 1) del Prospetto d'Offerta. | | | |
| COSTI | | | |
| Tabella dell'investimen to finanziario | La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario, riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e degli altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito. | | |

Carismi Ensemble – Scheda sintetica

| | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA) | | | | | | | | |
|--|---|------------------------------|---|--------------------|--------|----|------|----|------|------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | |
| A | COSTI DI CARICAMENTO | 1,00% | 0,06% | | | | | | | | |
| B | COMMISSIONI DI GESTIONE | 0% | 2,50% | | | | | | | | |
| C | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% | | | | | | | | |
| D | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% | 0% | | | | | | | | |
| E | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% | 0% | | | | | | | | |
| F | BONUS E PREMI | 0% | 0% | | | | | | | | |
| G | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% | 0,45% | | | | | | | | |
| H | SPESE DI EMISSIONE | 0% | 0% | | | | | | | | |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
| I | PREMIO VERSATO | 100,00% | | | | | | | | | |
| L=I - (G + H) | CAPITALE NOMINALE | 100,00% | | | | | | | | | |
| M=L-(A+C+D-F) | CAPITALE INVESTITO | 99,00% | | | | | | | | | |
| Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Parte I, Sezione C) del Prospetto d'Offerta. | | | | | | | | | | | |
| Descrizione dei costi | 1. Oneri a carico dell'Investitore-Contraente | | | | | | | | | | |
| | L'investimento non prevede costi di emissione. | | | | | | | | | | |
| | È previsto un costo di caricamento pari all'1% del premio versato. | | | | | | | | | | |
| | Costi di "switch": lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. Non sono previsti costi per i primi due "switch" richiesti in ciascun anno contrattuale, mentre in relazione alle richieste successive è previsto un costo unitario pari a 25,00 Euro. | | | | | | | | | | |
| | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: in caso di riscatto (totale o parziale) nel corso dei primi due anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una penale di riscatto, applicata al valore delle quote al momento della richiesta di riscatto, variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di Decorrenza della polizza. | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><th>Anno di decorrenza</th><th>Penale</th></tr><tr><td>1^</td><td>1,5%</td></tr><tr><td>2^</td><td>1,0%</td></tr><tr><td>3^ e oltre</td><td>0</td></tr></table> | | | Anno di decorrenza | Penale | 1^ | 1,5% | 2^ | 1,0% | 3^ e oltre | 0 |
| | Anno di decorrenza | Penale | | | | | | | | | |
| | 1^ | 1,5% | | | | | | | | | |
| | 2^ | 1,0% | | | | | | | | | |
| | 3^ e oltre | 0 | | | | | | | | | |
| 2. Oneri addebitati al Fondo Interno | | | | | | | | | | | |
| Sono previsti costi che gravano sul Fondo Interno e quindi indirettamente sull'Investitore-Contraente. | | | | | | | | | | | |
| Il Fondo Vivace, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 2,50% del valore del Fondo. | | | | | | | | | | | |
| Tale commissione copre tutti i costi collegati alla gestione finanziaria e amministrativa della | | | | | | | | | | | |


Carismi Ensemble – Scheda sintetica

| | |
|--|--|
| | <p>polizza calcolata in proporzione al patrimonio del Fondo (l'aliquota di proporzionalità non può eccedere le misure annuali sotto indicate) ed è comprensiva dell'eventuale costo degli O.I.C.R./ETF inclusi nel patrimonio del Fondo Interno. Si precisa che la società riattribuisce al patrimonio di ciascun Fondo Interno, a vantaggio dell'Investitore-Contraente, i riconoscimenti commissionali eventualmente retrocessi dai gestori dei singoli O.I.C.R./ETF.</p> <p>Gli O.I.C.R./ETF in cui il Fondo sottostante investe non prevedono commissioni di over performance.</p> <p>È previsto inoltre il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della “maggiorazione in caso di decesso”. Detto costo viene calcolato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia dell'incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,45% annuale del “Valore di Polizza”. Tale costo viene prelevato dal patrimonio del Fondo Interno e quindi si traduce in una riduzione del valore delle Quote del Fondo stesso.</p> |
|--|--|

Per le informazioni di dettaglio su costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale si rinvia alla Parte I, Sezione C) del Prospetto d'Offerta.

DATI PERIODICI

| | Limitatamente all'esercizio 2014, il Fondo Interno ha conseguito un rendimento annuo pari al 3,76%. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|---|----------------|----------------|-------|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|-------|-------|------|------|-----------|------|------|------|---------------------------|-------|-------|-------|
| | <table><tr><th>Rendimento medio annuo composto</th><th>ultimi 3 anni</th><th>ultimi 5 anni</th><th>ultimi 10 anni</th></tr><tr><td>Fondo</td><td>5,52%</td><td>n.d.</td><td>n.d.</td></tr><tr><td>Benchmark</td><td>n.d.</td><td>n.d.</td><td>n.d.</td></tr><tr><td>Tasso medio di inflazione</td><td>1,49%</td><td>1,75%</td><td>1,81%</td></tr></table> | | | | Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni | Fondo | 5,52% | n.d. | n.d. | Benchmark | n.d. | n.d. | n.d. | Tasso medio di inflazione | 1,49% | 1,75% | 1,81% |
| Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fondo | 5,52% | n.d. | n.d. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Benchmark | n.d. | n.d. | n.d. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tasso medio di inflazione | 1,49% | 1,75% | 1,81% | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total expense ratio (TER) | ETF Vivace | | 2014 | 2013 | 2012 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Commissioni | Totale | 2,13% | 2,13% | 2,15% | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di gestione | 2,13% | 2,13% | 2,15% | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | |
| | TER degli OICR sottostanti | | 0,37% | 0,37% | 0,35% | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di amministrazione e custodia | | 0,06% | 0,20% | 0,14% | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di pubblicazione | | 0,06% | 0,16% | 0,30% | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Altri oneri | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Totale | | 2,62% | 2,86% | 2,94% | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|---|--|-------------------------|---|
| Retrocessioni ai distributori | La tabella che segue riporta la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario che sono state retrocesse nell'ultimo anno solare o che si stima saranno retrocesse ai distributori sulla base delle convenzioni di collocamento. | | |
| | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori |
| | Spese di emissione | 0% | 0 % |
| | Costi di caricamento | 1,00 % | 100,00% |
| | Commissioni di gestione | 2,50% | 20,00% |
| Costi coperture assicurative | 0,45% | 0 % | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | Il valore unitario delle Quote di ogni Fondo Interno (cfr. Regolamento dei Fondi Interni) viene calcolato giornalmente, tranne nei giorni di chiusura delle Borse Valori Nazionali, dividendo il valore complessivo netto di ciascun Fondo, per il numero complessivo delle Quote costituenti il patrimonio del Fondo stesso. Tale valore unitario è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo di riferimento. Il valore unitario delle Quote così calcolato è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore". | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni del Contratto, prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta.</p> <p>La sezione "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica è stata depositata in Consob il 18 Febbraio 2015 ed è valida dal 19 Febbraio 2015.</p> <p>Il Fondo Interno denominato ETF Vivace è offerto dal 29 Ottobre 2010.</p> | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ | | | |
| <p>La Società Cattolica Life con sede legale in KBC House, 4 George's Dock, IFSC, Dublin 1 Ireland si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <p style="text-align: right;"> Il Rappresentante legale Federico Arpe Chief Executive Officer  </p> | | | |

Carismi ENSEMBLE

Scheda sintetica – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Fondo Interno a combinazione libera.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | <p>Mixed Option.</p> <p>La presente proposta d’investimento è una rappresentazione esemplificativa di combinazione libera di due Fondi Interni. I Fondi Interni sottostanti alla presente Proposta d’Investimento sono il Fondo ETF Conservativo e il Fondo Bilanciato & Prudente, entrambi sono domiciliati in Irlanda. L’informativa relativa a ciascun Fondo Interno che costituisce la combinazione libera è riportata dettagliatamente nella Parte I del Prospetto d’Offerta.</p> |
| Gestore | <p>La presente combinazione libera non è oggetto di specifiche attività di gestione nel corso della durata contrattuale in quanto l’impresa non ribilancia i relativi pesi, qualora, per effetto dell’andamento dei mercati, nel corso della durata contrattuale gli stessi dovessero variare. Il gestore dei fondi componenti la combinazione libera è Cattolica Life Ltd.</p> |
| Altre informazioni | <p>Codice della Proposta d’investimento: 0025</p> <p>Valuta di denominazione: Euro</p> <p>Inizio operatività dei Fondi Interni: Marzo 2009 per il Fondo Conservativo e Aprile 2008 per il Fondo Bilanciato & Prudente.</p> <p>Politica di distribuzione dei dividendi: entrambi i fondi sono ad accumulazione dei dividendi.</p> <p>La presente Proposta d’investimento prevede la suddivisione del premio conferito nei Fondi Interni sopra indicati secondo le seguenti percentuali:</p> <p>ETF Conservativo: 25% ETF Bilanciato & Prudente: 75%</p> <p>Le percentuali così determinate si riferiscono al momento dell’investimento. Si precisa che l’allocazione non è oggetto di alcuna attività di ribilanciamento automatico dell’investimento pertanto i pesi effettivi di suddivisione fra i due Fondi possono variare nel tempo a seguito dell’andamento dei mercati.</p> <p>La presente proposta d’investimento prevede la corresponsione di un premio unico iniziale di importo minimo non inferiore a 2.500,00 Euro. Non sono previsti versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.</p> <p>I Fondi Interni collegati alla presente proposta d’investimento perseguono il duplice fine di preservare il capitale investito e di accrescerne il valore in un orizzonte temporale consigliato.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: Flessibile (FLE)</p> <p>Obiettivo della gestione: la proposta d’investimento Mixed Option si propone realizzare una moderata crescita del capitale, impiegando il premio versato per il 75% nel Fondo Bilanciato & Prudente e il 25% nel Fondo ETF Conservativo. La Società attua una politica di investimento volta</p> |

| | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|-----------------------|--------|---------|--------------------------------|-----|-----|--------------|----|-----|--------------------------------|----|-----|
| | <p>a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo prevalentemente orientata verso “exchange-traded fund” (ETF) rappresentativi dei valori mobiliari di tipo monetario e obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, strumenti di mercato monetario in genere). Trattandosi di un Fondo flessibile non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dalla Società pertanto è stato quantificato un intervallo di volatilità variabile dall’ 1,60% al 3,99% entro il quale la Cattolica Life si propone di operare al fine rispettare il profilo di rischio indicato.</p> <p>Si precisa che il riferimento alla protezione o all’obiettivo di rendimento non costituisce in alcun modo la promessa, né tantomeno la garanzia di rendimenti minimi dell'investimento in tale Fondo o di redditività o di restituzione o conservazione del capitale investito.</p> | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d’investimento consigliato | L’orizzonte temporale minimo d’investimento consigliato in funzione delle caratteristiche del Fondo <i>Interno</i> è pari a 7 anni . | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | L’investimento in tale proposta comporta un grado di rischio medio (il grado di rischio è indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del Fondo/comparto in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto</i>). | | | | | | | | | | | | |
| Politica d’investimento | <p>Categoria: FlessibileLa presente Proposta d’investimento prevede la suddivisione del premio conferito nei Fondi Interni sopra indicati secondo le seguenti percentuali: ETF Bilanciato & Prudente: 75% ETF Conservativo: 25% Si ribadisce che le percentuali così determinate si riferiscono al momento dell’investimento. Si precisa che l’allocazione non è oggetto di alcuna attività di ribilanciamento automatico dell’investimento pertanto i pesi effettivi di suddivisione fra i due Fondi possono variare nel tempo a seguito dell’andamento dei mercati.</p> <p>Al fin di realizzare una crescita moderata del capitale nell’orizzonte temporale predefinito, la percentuale maggiore del premio investito è allocato nel fondo ETF Bilanciato & Prudente. Tale fondo sarà gestito in un’ottica di gestione attiva, dinamicamente modulando le componenti monetarie, obbligazionarie ed azionarie al fine di conseguire, nel medio-lungo periodo, un risultato di investimento positivo in un contesto di rigoroso controllo del rischio e della volatilità del portafoglio. A titolo orientativo la Società modulerà gli investimenti tenendo conto delle seguenti bande di oscillazione:</p> <table><tr><td>Bande di oscillazione</td><td>Minima</td><td>Massima</td></tr><tr><td>ETF monetari ed obbligazionari</td><td>60%</td><td>95%</td></tr><tr><td>ETF azionari</td><td>0%</td><td>40%</td></tr><tr><td>ETF su asset class decorrelate</td><td>0%</td><td>20%</td></tr></table> <p>Il Fondo ETF Bilanciato&Prudente investe in ETF denominati Euro, riferiti prevalentemente ad aree geografiche di paesi OCSE e principalmente ad Europa e Nord America. Non prevede vincoli nella selezione della tipologia di emittenti e/o nella categoria di strumenti finanziari in cui viene</p> | Bande di oscillazione | Minima | Massima | ETF monetari ed obbligazionari | 60% | 95% | ETF azionari | 0% | 40% | ETF su asset class decorrelate | 0% | 20% |
| Bande di oscillazione | Minima | Massima | | | | | | | | | | | |
| ETF monetari ed obbligazionari | 60% | 95% | | | | | | | | | | | |
| ETF azionari | 0% | 40% | | | | | | | | | | | |
| ETF su asset class decorrelate | 0% | 20% | | | | | | | | | | | |

| | <p>allocato l'investimento.</p> <p><u>Nell'ottica di realizzare una moderata crescita del capitale investito, la componente del Premio investita nel Fondo ETF Conservativo</u> sarà invece gestita in un'ottica dinamica modulando le componenti monetarie, obbligazionarie ed azionarie in un contesto di rigoroso controllo del rischio e della volatilità del portafoglio. A titolo puramente orientativo la Società modulerà gli investimenti tenendo conto delle seguenti bande di oscillazione:</p> <table><tr><th>Bande di oscillazione</th><th>Minima</th><th>Massima</th></tr><tr><td>ETF monetari e obbligazionari</td><td>80%</td><td>100%</td></tr><tr><td>ETF azionari</td><td>0%</td><td>20%</td></tr><tr><td>ETF su asset class decorrelate</td><td>0%</td><td>15%</td></tr></table> <p>Il Fondo ETF Conservativo investe in ETF denominati in Euro, riferiti prevalentemente ad aree geografiche di paesi OCSE e principalmente ad Europa e Nord America. Non prevede vincoli nella selezione della tipologia di emittenti e/o nella categoria di strumenti finanziari in cui viene allocato l'investimento.</p> <p>Il Fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata. Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte I, Sezione B, Prospetto d'offerta.</p> <p>Cattolica Life può investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazione sulla vita, ma previsti come attivi ammissibili a tal fine dalla normativa irlandese alla cui vigilanza finanziaria la compagnia è sottoposta in virtù delle disposizioni comunitarie.</p> | Bande di oscillazione | Minima | Massima | ETF monetari e obbligazionari | 80% | 100% | ETF azionari | 0% | 20% | ETF su asset class decorrelate | 0% | 15% |
|--|---|-----------------------|--------|---------|-------------------------------|-----|------|--------------|----|-----|--------------------------------|----|-----|
| Bande di oscillazione | Minima | Massima | | | | | | | | | | | |
| ETF monetari e obbligazionari | 80% | 100% | | | | | | | | | | | |
| ETF azionari | 0% | 20% | | | | | | | | | | | |
| ETF su asset class decorrelate | 0% | 15% | | | | | | | | | | | |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito a scadenza o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito. Analogamente l'Investitore-Contraente può ottenere in caso di disinvestimento anticipato per effetto di operazioni di switch, di riscatto totale o di richiesta del rimborso per il caso morte, effettuate prima dell'orizzonte temporale consigliato, un controvalore complessivo delle Quote inferiore al premio versato.</p> | | | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario si rinvia alla Parte I, Sezione B 1) del Prospetto d'Offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | |
| COSTI | | | | | | | | | | | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario, riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato, al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e degli altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</p> | | | | | | | | | | | | |

| | | | MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE | ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA) |
|-----------------------|---|---|------------------------------|---|
| | | | | |
| Descrizione dei costi | VOCI DI COSTO | | | |
| | A | COSTI DI CARICAMENTO | 1,00 % | 0,143% |
| | B | COMMISSIONI DI GESTIONE | 0% | 2,02% |
| | C | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| | D | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| | E | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| | F | BONUS E PREMI | 0% | 0% |
| | G | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% | 0,45% |
| | H | SPESE DI EMISSIONE | 0% | 0% |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| | I | PREMIO VERSATO | 100,00% | |
| | L=I - (G + H) | CAPITALE NOMINALE | 100,00% | |
| | M=L- (A+C+D-F) | CAPITALE INVESTITO | 99,00% | |
| | Le commissioni sopra indicate sono calcolate sulla base dell'investimento iniziale, ripartito tra i due Fondi secondo le percentuali indicate al punto tipologia d'investimento; pertanto esse potranno leggermente cambiare nell'arco dell'orizzonte temporale al variare dei pesi effettivi di suddivisione dei due Fondi in relazione all'andamento dei mercati. | | | |
| | Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Parte I, Sezione C) del Prospetto d'Offerta. | | | |
| Descrizione dei costi | 1. Oneri a carico dell'Investitore-Contraente | | | |
| | L'investimento non prevede costi d'emissione. | | | |
| | È previsto un costo di caricamento pari al 1 % del premio versato. | | | |
| | <u>Costi di "switch"</u> : lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. Non sono previsti costi per i primi due "switch" richiesti in ciascun anno contrattuale, in relazione alle richieste successive è previsto un costo unitario pari a 25,00 Euro. | | | |
| | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: in caso di riscatto (totale o parziale) nel corso dei primi due anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una penale di riscatto, applicata al valore delle quote al momento della richiesta di riscatto, variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Data di Decorrenza della polizza. | | | |
| | | Anno di decorrenza | Penale | |
| | | 1 [^] | 1,5% | |
| | | 2 [^] | 1,0% | |
| | | 3 [^] e oltre | 0 | |

2. Oneri addebitati al Fondo Interno

Sono previsti costi che gravano sul Fondo Interno e quindi indirettamente sull'Investitore-Contrante. La presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari allo 2,02% annuo del capitale investito che viene addebitata sul patrimonio dei Fondi Interni.

Tale commissione copre tutti i costi collegati alla gestione finanziaria e amministrativa della polizza calcolata in proporzione al patrimonio del Fondo (l'aliquota di proporzionalità non può eccedere le misure annuali sotto indicate) ed è comprensiva dell'eventuale costo degli O.I.C.R./ETF inclusi nel patrimonio del Fondo Interno. Si precisa che la società riattribuisce al patrimonio di ciascun Fondo Interno, a vantaggio dell'Investitore-Contrante, i riconoscimenti commissionali eventualmente retrocessi dai gestori dei singoli O.I.C.R./ETF.

Gli O.I.C.R./ETF in cui il Fondo sottostante investe non prevedono commissioni di over performance.

È previsto inoltre il prelievo periodico annuale di un **costo a copertura della “maggiorazione in caso di decesso”** che nella presente proposta di investimento non può essere superiore allo 0,45% annuale del “Valore di Polizza”. Tale percentuale è calcolata sulla base dell'investimento iniziale, ripartito tra i due Fondi secondo le percentuali indicate al punto tipologia d'investimento. Detto costo viene calcolato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia dell'incidenza dei sinistri rispetto ai premi); esso è prelevato proporzionalmente dal patrimonio dei Fondi Interni e quindi si traduce in una riduzione del valore delle Quote dei fondi stessi.

Per le informazioni di dettaglio su costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale si rinvia alla Parte I, Sezione C) del prospetto d'Offerta.

DATI PERIODICI

| | | | | | |
|---------------------------|--|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Rendimento storico | Limitatamente all'esercizio 2014, tale proposta di investimento ha conseguito un rendimento annuo pari al 0,23%. | | | | |
| | Rendimento medio annuo composto | | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
| | Fondo | | 0,68% | -0,99% | n.d. |
| | Benchmark | | n.d. | n.d. | n.d. |
| | Tasso medio di inflazione* | | 1,49% | 1,75% | 1,81% |
| Total expense ratio (TER) | Mixed Option | | | | |
| | Commissioni | Totale | 1,78% | 1,77% | 1,83% |
| | | di gestione | 1,78% | 1,77% | 1,83% |
| | | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | TER degli OICR sottostanti | | 0,19% | 0,21% | 0,15% |
| | Spese di amministrazione e custodia | | 0,02% | 0,09% | 0,10% |
| | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | Spese di pubblicazione | | 0,05% | 0,04% | 0,05% |
| | Altri oneri | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | Totale | | 2,05% | 2,11% | 2,13% |

| | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------|---|
| Retrocessioni ai distributori | La tabella che segue riporta la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario che sono state retrocesse nell'ultimo anno solare o che si stima saranno retrocesse ai distributori sulla base delle convenzioni di collocamento. | | |
| | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori |
| | Spese di emissione | 0% | 0 % |
| | Costi di caricamento | 1,00% | 100,00% |
| | Commissioni di gestione | 2,02% | 10,00% |
| | Costi coperture assicurative | 0,45% | 0 % |

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | Il valore unitario delle Quote di ogni Fondo Interno (cfr. Regolamento dei Fondi Interni) viene calcolato giornalmente, tranne nei giorni di chiusura delle Borse Valori Nazionali, dividendo il valore complessivo netto di ciascun Fondo, per il numero complessivo delle Quote costituenti il patrimonio del Fondo stesso. Tale valore unitario è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo di riferimento. Il valore unitario delle Quote così calcolato è pubblicato giornalmente su “Il Sole 24 Ore”. |
|---|--|

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni del Contratto, prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta.

La sezione informazioni Specifiche della Scheda Sintetica è stata depositata il 18 Febbraio 2015 ed è valida dal 19 Febbraio 2015.

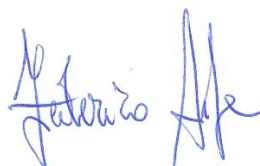
Il Fondo Interno denominato ETF Conservativo è offerto dal 19 Febbraio 2010, mentre il Fondo Interno denominato ETF Bilanciato & Prudente è offerto dal 24 Novembre 2010.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in KBC House, 4 George's Dock, IFSC, Dublin 1 Ireland si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Rappresentante legale

Federico Arpe
Chief Executive Officer



Carismi Ensemble

Condizioni contrattuali

Art. 1 Oggetto del contratto e prestazioni

Carismi Ensemble è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked a vita intera, ai sensi del quale a fronte del pagamento di un Premio Unico da parte dell'Investitore-Contraente la Società s'impegna al pagamento delle prestazioni di seguito descritte, il cui valore è direttamente collegato al valore delle Quote di Fondi Interni istituiti da Cattolica Life in cui l'importo del premio è investito. I Fondi Interni che l'Investitore-Contraente può selezionare e liberamente combinare all'atto della sottoscrizione del Modulo di Proposta, sulla base delle proprie propensioni al rischio e obiettivi d'investimento, sono i seguenti:

| | |
|------|---------------------------|
| 0015 | ETF Conservativo |
| 0014 | ETF Bilanciato & Prudente |
| 0016 | ETF Dinamico |
| 0023 | ETF Vivace |

Pertanto l'entità delle prestazioni previste dal Contratto è direttamente collegata alle variazioni del valore delle Quote dei Fondi Interni collegati al Contratto, che a loro volta sono direttamente correlate alle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie che compongono i medesimi Fondi e di cui le quote sono la rappresentazione. La descrizione delle caratteristiche, degli obiettivi e del profilo di rischio di ciascun Fondo Interno è prevista dal Regolamento dei Fondi Interni predisposto dalla Società e a disposizione dell'Investitore-Contraente.

La Società non offre alcuna garanzia finanziaria. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per l'Investitore-Contraente riconducibili all'andamento negativo del valore delle Quote.

1.1. Rimborso caso morte

Il Contratto prevede il pagamento di un Rimborso caso morte in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. In tal caso, fatto salvo quanto previsto dall'art. 2 che segue, la Compagnia si impegna a liquidare ai Beneficiari designati un capitale pari al "Valore di Polizza" aumentato di una maggiorazione che varia in funzione del suddetto valore nonché dell'età dell'Assicurato alla data del decesso di quest'ultimo, secondo i termini e le condizioni che seguono:

- qualora il Valore di Polizza, risultante dal controvalore complessivo delle quote dei Fondi Interni collegate alla Polizza, selezionati dall'Investitore-Contraente e non riscattate nel corso della durata contrattuale, risultasse, alla data del decesso dell'Assicurato, pari o superiore al premio versato dall'Investitore-Contraente, la Società corrisponderà ai Beneficiari un Rimborso Caso Morte pari al "Valore di Polizza" (rappresentato dal controvalore delle quote dei fondi interni sottoscritte e non riscattate nel corso della durata contrattuale) maggiorato di una percentuale pari al 1,00% del medesimo valore di polizza;
- nel caso in cui il Valore di Polizza, risultante dal controvalore complessivo delle quote dei Fondi Interni collegate alla Polizza, selezionati dall'Investitore-Contraente e non riscattate nel corso della durata contrattuale, risultasse, alla data del decesso dell'Assicurato, invece inferiore al premio versato, il Rimborso Caso Morte sarà pari al "Valore di Polizza" maggiorato di un importo pari alla differenza tra il premio versato ed il valore della polizza stessa; in ogni caso tale integrazione non potrà essere superiore a 12.500,00 Euro per Assicurati che abbiano un'età non superiore a 70 anni al momento del decesso e a 250,00 Euro per Assicurati con età superiore a 70 anni alla medesima data.

L'impresa provvede a determinare il "Valore di Polizza" facendo riferimento al controvalore complessivo delle Quote di ciascuno di tali Fondi, calcolato il quinto giorno di negoziazione successivo alla data di ricevimento della documentazione completa attestante il decesso dell'Assicurato.

Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi nel periodo intercorrente tra la sottoscrizione del Modulo di Proposta da parte dell'Investitore-Contraente e la Data di conclusione del contratto la Società rimborsa all'Investitore-Contraente il Premio versato.

La Società non offre alcuna garanzia finanziaria. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento negativo del valore delle Quote. L'importo del rimborso caso morte potrebbe quindi, in funzione dell'andamento finanziario degli attivi inclusi nei Fondi Interni collegati al Contratto, risultare inferiore alla somma dei premi corrisposti (tenendo in considerazione gli eventuali riscatti parziali effettuati).

1.2. Riscatto totale o parziale prima del decesso dell'Assicurato

Il Contratto prevede altresì il diritto dell'Investitore-Contraente di richiedere in tutto o in parte il riscatto della polizza prima del verificarsi del decesso dell'Assicurato. Si rinvia all'art. 11 delle presenti condizioni contrattuali per i termini e le condizioni relative al diritto di Riscatto Totale e Parziale del contratto.

Art. 2 Rischio di morte e limitazione della garanzia

Al fine della copertura assicurativa per il Rimborso caso morte Cattolica Life non richiede la visita medica, pertanto, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 12 mesi dall'entrata in vigore del contratto, Cattolica Life pagherà ai Beneficiari designati, o agli aventi diritto, un importo pari al “Valore di Polizza”.

Tuttavia, la Società non applicherà la limitazione sopraindicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta di uno dei seguenti eventi, sopravvenuti dopo la Data di Decorrenza della polizza: tifo, paratifo, tetano, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virali A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vachinia generalizzata, encefalite postvaccinica; shock anafilattico; infortunio, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili che abbiano come conseguenza il decesso.

Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi cinque anni dall'entrata in vigore della presente copertura e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, la “maggiorazione in caso di decesso” non sarà corrisposta. In tal evenienza la Società corrisponderà ai Beneficiari designati, o agli aventi diritto, un importo pari al “Valore di Polizza”.

Art. 3 Modalità di sottoscrizione e conclusione del contratto, decorrenza e durata

Il Contratto può essere stipulato dal potenziale Investitore-Contraente esclusivamente compilando e sottoscrivendo il Modulo di Proposta dopo aver letto e compreso le presenti condizioni contrattuali e la documentazione contenuta nel Prospetto d'Offerta con gli eventuali allegati consegnati dalla Società o dall'intermediario incaricato. Il Modulo di Proposta può essere sottoscritto esclusivamente da potenziali Investitori-Contraenti che siano titolari di un rapporto di conto corrente con Cassa di Risparmio di San Miniato alla data di sottoscrizione del medesimo.

Il contratto si ritiene concluso nel momento in cui l'Investitore-Contraente riceve la comunicazione dell'avvenuta accettazione della proposta da parte di Cattolica Life. In ogni caso il contratto si ritiene concluso il quinto giorno lavorativo successivo alla data di addebito del Premio Unico Iniziale sempre che, entro il suddetto termine, Cattolica Life non abbia comunicato per iscritto al Contraente la volontà di non accettare la proposta.

Dalle ore 24:00 della stessa data decorrono gli effetti del Contratto e delle coperture assicurative ivi previste. Il contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato e si estingue nei seguenti casi:

- riscatto Totale;
- qualora il numero delle Quote dei Fondi Interni collegati al contratto fosse pari a zero;
- morte dell'Assicurato.

Art. 4 Modalità di esercizio del diritto di revoca della proposta e di recesso dal contratto

Il potenziale Investitore-Contraente può revocare la proposta contrattuale di cui al Modulo di Proposta fino al momento della conclusione del contratto ottenendo la restituzione dell'eventuale Premio Unico versato. La comunicazione di revoca (contenente il numero del Modulo di Proposta, la Banca di riferimento ed i dati anagrafici del Contraente) deve essere fatta pervenire a Cattolica Life, tramite raccomandata A.R. Il sottoscrittore ha diritto alla restituzione dell'intero premio eventualmente versato entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento (Cfr. Glossario) della richiesta di revoca.

L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto, entro trenta giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione che lo stesso è concluso o si è perfezionato secondo quanto previsto dal precedente art. 3. La comunicazione di recesso, contenente gli elementi identificativi del contratto, deve essere fatta pervenire alla Società tramite raccomandata A.R. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal

contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale di invio. Entro trenta giorni dalla data di determinazione del “Valore di polizza” come descritto dall’art. 11 delle presenti Condizioni Contrattuali la Società è tenuta al rimborso del premio pagato dall'Investitore-Contraente, al netto/lordo dell’eventuale minusvalenza/plusvalenza finanziaria derivante dall'andamento delle Quote di uno o più Fondi Interni in cui il Premio è stato investito. Tale minusvalenza/plusvalenza è pari al prodotto del numero delle Quote da disinvestire per la differenza tra il loro valore unitario di acquisto e quello del giorno di negoziazione utilizzato per il disinvestimento (l’importo rimborsabile in caso di recesso è dunque pari al controvalore delle Quote collegate al Contratto in seguito al ricevimento della richiesta di recesso).

Art. 5 Dichiarazioni del Contraente e degli Assicurati

Le dichiarazioni del Contraente e dell’Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente o dell’Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio ovvero, in caso di assicurazione in nome o per conto di terzi, qualora il terzo sia a conoscenza dell’inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate, nonché la cessazione dell’assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile. L’inesatta indicazione dell’età dell’Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all’età reale, dell’importo del Rimborso caso morte.

Art. 6 Limiti di età

Il contratto è stipulabile da Assicurati di età assicurativa alla data di decorrenza del contratto compresa tra i 18 e gli 80 anni. L’età assicurativa iniziale è determinata considerando la differenza tra la data di decorrenza delle coperture assicurative e la data di nascita dell’Assicurato. Il periodo superiore al semestre viene considerato come anno interamente compiuto.

Art. 7 Beneficiari

Il Contraente designa, al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta, i Beneficiari in caso di morte e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (art. 1921 c.c.):

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l’accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi il decesso dell’Assicurato, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nei primi due casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l’assenso scritto dei Beneficiari. Sono comunque salve le previsioni di cui all’art. 1922 c.c..

La designazione di uno o più beneficiari successivamente alla sottoscrizione del Modulo di Proposta e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata a.r., sottoscritta in originale dal Contraente, alla Società o mediante testamento.

In mancanza di designazione, si intenderanno quali Beneficiari per il caso di morte gli eredi designati nel testamento dell’Assicurato o, in mancanza di questo, gli eredi legittimi dell’Assicurato.

Art. 8 Cessione e pegno

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a se un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall’art. 1406 c.c. Tale atto è efficace dal momento in cui Cattolica Life riceve comunicazione scritta dell’avvenuta cessione del contratto. Contestualmente, Cattolica Life si riserva il diritto di annotare l’avvenuta cessione del contratto sul Certificato di Polizza o su una apposita appendice. Cattolica Life può opporre al cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall’art. 1409 c.c. L’investitore-Contraente può altresì costituire un pegno a favore di terzi sul credito derivante dal presente contratto. Tale atto è efficace dal momento in cui Cattolica Life riceve comunicazione scritta dell’avvenuta costituzione in pegno. Contestualmente Cattolica Life si riserva il diritto di annotare la costituzione in pegno sul certificato di polizza o su un’apposita appendice. Cattolica Life può opporre ai creditori pignoratizi tutte le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario, in conformità con quanto disposto dall’art. 2805 c.c. Nel caso di pegno, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono l’assenso scritto del creditore pignoratizio.

Art. 9 Premi

“**Carismi Ensemble**” prevede la corresponsione di un Premio Unico all'atto della sottoscrizione del Modulo di Proposta di importo minimo pari a 2.500,00 Euro. Il pagamento del premio unico viene effettuato tramite addebito automatico sul c/c bancario del Contraente acceso presso una qualsiasi filiale di Cassa di Risparmio di San Miniato sulla base delle istruzioni fornite dall'Investitore-Contraente nel Modulo di Proposta.

La Società non si fa carico delle spese relative all'effettuazione di suddette forme di pagamento.

Ai sensi e per gli effetti del presente contratto si considera come data di pagamento del premio quella in cui avviene l'addebito sul c/c del Contraente.

Il contratto non prevede la corresponsione di versamenti aggiuntivi successivamente alla corresponsione del Premio Unico Iniziale.

Art. 10 Modalità di destinazione dei versamenti

Il Premio Unico corrisposto dal Contraente, al netto dei costi successivamente indicati all'art.21, viene investito in Quote di uno o più Fondi Interni messi a disposizione dalla Società in relazione al Contratto (ETF Conservativo, ETF Bilanciato & Prudente, ETF Dinamico e ETF Vivace), sulla base delle indicazioni impartite dall'Investitore-Contraente nel Modulo di Proposta, seguendo le seguenti regole:

- qualora si tratti di Proposte d'investimento collegate ai Fondi ETF Conservativo, ETF Bilanciato & Prudente, ETF Dinamico o ETF Vivace, Cattolica Life provvede ad assegnare un numero di Quote dei Fondi Interni selezionati alla polizza dividendo l'importo netto del Premio Unico versato dall'Investitore-Contraente per il valore unitario della Quota alla Data d'Investimento che coincide con il quinto giorno lavorativo successivo alla data di pagamento del Premio da parte del Contraente;
- qualora si tratti di proposte d'investimento di tipo misto, in cui il Premio Unico è investito in quote di più Fondi Interni, la Società provvederà ad assegnare alla polizza un numero di quote in funzione dell'abbinamento dei criteri sopra indicati per ciascuna porzione di Premio investita in ciascun Fondo. Il valore della Quota di un Fondo Interno, relativa ad un dato giorno di negoziazione, è pubblicato su "Il Sole 24 Ore" il secondo giorno lavorativo successivo al giorno di negoziazione.

Art. 11 Riscatto

In qualsiasi momento nel corso della durata del Contratto, l'Investitore-Contraente ha il diritto di richiedere alla Società il Riscatto Parziale o Totale del Contratto secondo i termini e le modalità di seguito indicate. La richiesta scritta di Riscatto Totale o Parziale deve essere inviata a Cattolica Life mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

a) Riscatto Parziale

Il Riscatto Parziale può essere richiesto dall'Investitore-Contraente **alle seguenti condizioni:**

- sono consentiti non più di due riscatti parziali per ciascun anno assicurativo;
- il valore di ciascun riscatto parziale deve essere almeno pari a 2.500,00 Euro;
- il “Valore di Polizza”, al netto del valore lordo del riscatto parziale, non deve essere inferiore a 2.500,00 Euro;
- è prevista una penale di Riscatto, applicabile solo se il Riscatto Parziale è esercitato nei primi due anni dalla Data di Decorrenza della polizza. La penale di riscatto è pari all'1,5% del Valore di Polizza al primo anno e dell'1,00% del Valore di Polizza al secondo anno;
- il disinvestimento di Quote dei Fondi Interni viene effettuato in proporzione al controvalore relativo al/i Fondo/i Interno/i collegato/i alla polizza. In seguito ad un'operazione di Riscatto Parziale, il contratto rimane in vigore per le Quote residue con riproporzionamento dei corrispondenti valori contrattuali.

b) Riscatto Totale

Il Riscatto Totale è ammesso per tutti i fondi interni sulla base delle seguenti condizioni:

- è prevista l'applicazione di una penale di riscatto se la richiesta perviene alla Società nei primi due anni dalla Data di Decorrenza della polizza;
- La penale di riscatto è pari all'1,5% del Valore di Polizza al primo anno e all'1,00% del Valore di Polizza al secondo anno.

In ogni caso la Società trattiene dal Valore di Riscatto Totale e Parziale un importo di 30,00 Euro quale costo fisso di liquidazione.

Il “Valore di Polizza” ai fini del Riscatto Totale o Parziale è calcolato in base al controvalore delle Quote dei Fondi Interni collegati al Contratto (corrispondenti all'importo da riscattare nel caso di Riscatto Parziale) determinato il quinto giorno di negoziazione successivo alla data convenzionale di ricevimento da parte di Cattolica Life della richiesta di riscatto completa della documentazione prevista dall'art. 14 delle Condizioni Contrattuali.

Si precisa che la Società non offre alcuna garanzia finanziaria di restituzione del capitale investito o di rendimento minimo. Pertanto, il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento negativo del valore delle Quote dei Fondi Interni ad esso collegati. Quindi, per effetto dei rischi finanziari, connessi all'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito. Analogamente l'Investitore-Contraente può ottenere in caso di disinvestimento anticipato per effetto di operazioni di switch, di riscatto totale o di richiesta del rimborso per il caso morte, effettuate prima dell'orizzonte temporale consigliato, un controvalore complessivo delle quote inferiore al premio versato.

Art. 12 Opzioni Contrattuali

In caso di Riscatto Totale, il controvalore dell'investimento sarà versato all'Investitore-Contraente in un'unica soluzione. Il contratto non prevede altre opzioni.

Art. 13 Trasferimento di Quote tra Fondi Interni

L'investitore-contraente, tramite richiesta scritta, può chiedere in qualsiasi momento il disinvestimento e il contestuale investimento delle quote di un Fondo Interno al quale il Contratto è collegato in quote di un altro Fondo Interno in cui il contratto consente di investire (**Switch**), a condizione che il Fondo verso il quale si indirizza l'allocatione sia aperto alla sottoscrizione.

L'operazione di **Switch** sarà effettuata da Cattolica Life facendo riferimento al controvalore complessivo delle Quote di ciascuno di tali Fondi, calcolato il quinto giorno di negoziazione successivo alla data di ricevimento della documentazione completa allegata alla richiesta di switch. La conversione dell'importo oggetto della richiesta di switch in quote del Fondo Interno di destinazione in cui l'Investitore-Contraente intende effettuare il trasferimento, avviene in base al valore unitario della quota di quest'ultimo rilevata nel medesimo giorno di valorizzazione.

In seguito a ciascuna operazione di trasferimento di Quote tra Fondi Interni la Società invierà tempestivamente all'Investitore-Contraente opportuna informativa di conferma dell'operazione con indicazione del numero e del controvalore unitario delle Quote trasferite, assegnate o disinvestite.

Per le prime due operazioni di Switch di ogni anno non è previsto alcun costo. Per le successive richieste di Switch è previsto a carico dell'Investitore-Contraente un costo fisso di 25,00 Euro per ciascuna richiesta.

Art. 14 Modalità di pagamento delle prestazioni a carico della Società e documentazione richiesta

Per tutti i pagamenti della Società a favore degli aventi diritto ai sensi del Contratto, devono preventivamente essere consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esigibilità degli stessi e ad individuarne gli aventi diritto. La Società, una volta ricevuta la richiesta scritta dell'avente diritto corredata dalla documentazione di seguito indicata (completa e corretta) in originale, provvederà ad emettere l'ordine di pagamento della prestazione entro trenta giorni dalla data di determinazione del “Valore di polizza” come descritta nel precedente art. 11., decorso tale termine, saranno dovuti gli interessi moratori.

La documentazione da consegnare alla Società per ottenere il pagamento delle prestazioni previste dal Contratto o di altri importi dovuti ai sensi del medesimo è la seguente:

- a) in caso di recesso
 - dichiarazione scritta di recesso firmata dall'Investitore-Contraente.
- b) in caso di Riscatto Totale o Parziale:
 - richiesta sottoscritta dall'Investitore-Contraente (con l'indicazione del conto corrente su cui la Società deve accreditare l'importo da liquidare e, nel caso di riscatto parziale, con indicazione dell'importo da riscattare);
 - fotocopia di un valido documento di identità dell'Investitore-Contraente;
 - certificato di polizza (originale solo nel caso di riscatto totale) ed eventuali appendici;

- dichiarazione di non residenza fiscale nello stato irlandese;
- in caso di designazione irrevocabile del Beneficiario, il consenso scritto di quest'ultimo.

c) in caso di decesso dell'Assicurato:

- richiesta di liquidazione del Rimborso caso morte sottoscritta dai Beneficiari o dagli aventi diritto (con l'eventuale indicazione del conto corrente su cui accreditare l'importo da liquidare);
- fotocopia del documento di identità di ciascuno dei Beneficiari o degli aventi diritto;
- certificato originale di polizza ed eventuali appendici;
- certificato di decesso dell'Assicurato;
- relazione medica sulle cause del decesso;
- nel caso in cui siano indicati quali Beneficiari gli eredi legittimi, atto notorio o dichiarazione sostitutiva da rilasciarsi da parte del competente ufficio comunale, dalla quale risulti l'indicazione degli eredi medesimi e che l'Assicurato è morto in mancanza di un valido testamento;
- nel caso di successione testamentaria, copia dell'atto di pubblicazione del testamento, al fine di verificare l'eventuale designazione di Beneficiari diversi rispetto a quelli indicati originariamente nel Modulo di Proposta o successivamente con dichiarazione scritta alla Società.

Art. 15 Imposte e tasse

Alla polizza sono applicate le tasse e le imposte previste dalla legge italiana di volta in volta applicabile. Le imposte e le tasse relative alle somme pagate dalla Società agli aventi diritto indicati dal Contratto sono a carico dei medesimi percettori.

Detrazione fiscale dei premi

I premi versati per assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte o di invalidità permanente superiore al 5% da qualsiasi causa derivante o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana (ai sensi dell'art. 15, comma 1, lett. f del D.P.R. n. 917/86, così come modificato dal D. lgs. n. 344/03, cd. "Nuovo T.U.I.R.") danno diritto, nel caso la Compagnia non abbia facoltà di recesso dal contratto, ad una detrazione annuale dall'imposta sul Reddito delle Persone Fisiche (IRE) dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge.

Alla data di redazione del presente fascicolo informativo l'Investitore-Contraente può detrarre dalla suddetta imposta un importo pari al 19% dei premi versati per le assicurazioni di cui sopra sino a 630 Euro per il 2013 ed a 230 Euro a decorrere dal 2014, indipendentemente dalla durata del contratto, dal reddito dichiarato o da eventuali prestiti richiesti dall'Investitore-Contraente. Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'assicurato, se persona diversa dall'investitore-contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

Per i percettori di redditi da lavoro dipendente e assimilato, si tiene conto, ai fini del predetto limite, anche dei premi di assicurazione in relazione ai quali il datore di lavoro ha effettuato la detrazione in sede di ritenuta.

Tassazione delle somme corrisposte

Le somme liquidate in caso di riscatto sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva nella misura stabilita dal Decreto Legge n.66 entrato in vigore il 24 Aprile 2014 e successive modificazioni. Tale imposta al momento della redazione del presente documento è pari al 26% sulla differenza (plusvalenza) tra capitale maturato e l'ammontare dei premi versati (al netto di eventuali riscatti parziali), con l'eccezione dei proventi riferibili ai titoli di stato italiani ed equiparati (paesi facenti parte della white list), per i quali l'imposta è pari al 12,5%.

A seguito della legge n. 190 del 2014, entrata in vigore il 1° Gennaio 2015, la quota di capitale liquidato al beneficiario per il caso morte e, corrispondente alla componente finanziaria, sarà soggetta ad imposta a titolo di ritenuta. L'imposta si applica secondo le modalità e le percentuali stabilite dal Decreto Legge n.66 sopra riportate. Diversamente resta esente da ogni tassazione la quota di capitale liquidato al beneficiario a copertura del rischio demografico (cosiddetta protezione assicurativa).

Le somme dovute dall'Impresa di assicurazione in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta, se corrisposte in caso di decesso dell'assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni.

La Compagnia, agendo come sostituto d'imposta, provvede alla liquidazione dei proventi annuali fissi (ove previsti), al netto di tale imposta.

I capitali percepiti nell'esercizio di attività commerciali concorrono alla formazione del reddito di impresa per la parte relativa alla differenza fra capitale percepito e premi versati.

Imposta di bollo

L'art. 19 del D.L. 6 dicembre 2011, n. 201, ha esteso, a decorrere dal 1° gennaio 2012, l'applicazione dell'imposta di bollo alle comunicazioni periodiche e alle operazioni di riscatto. Per il 2012 l'imposta è pari allo 0,1% in misura proporzionale su base annua, con un minimo di 34,20 euro e un massimo di 1.200 euro. Per il 2013 è pari allo 0,15%, con limite minimo di 34,20 euro e, se l'investitore contraente è diverso da persona fisica, con limite massimo di 4.500 euro. Dal 2014 è pari allo 0,20%, con un massimo di 14.000 euro solo se il contraente è diverso da persona fisica.

Dichiarazione dei redditi, riquadro RW

In base a quanto previsto all'art. 4 del D.L. n. 167/90 l'Investitore - Contraente di una polizza emessa da Cattolica Life, è esonerato dalla compilazione del riquadro RW fintanto che ha quale intermediario una Banca di Cassa di Risparmio San Miniato, cui ha conferito l'incarico di regolare tutti i flussi connessi con l'investimento, il disinvestimento ed il pagamento dei relativi proventi.

Ne consegue che, qualora l'Investitore - Contraente revochi il mandato alla suddetta Banca, dovrà indicare la polizza nel riquadro RW della dichiarazione dei redditi.

.

Art. 16 Indicazioni relative al regime legale in vigore alla data di stipulazione del contratto

- Non pignorabilità e non sequestrabilità: ai sensi dell'art. 1923 c.c. le somme dovute dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili.
- Diritto proprio del Beneficiario: ai sensi dell'art. 1920 c.c. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi del contratto di assicurazione pertanto l'importo del Rimborso caso morte corrisposta dalla Società al Beneficiario a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Art. 17 Termini di Prescrizione

I diritti derivanti dal presente contratto si prescrivono dopo dieci anni a decorrere dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui si fonda il diritto. In caso di mancato esercizio di tali diritti entro detti termini, troverà applicazione la legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, pertanto le prestazioni saranno devolute al fondo di cui alla citata legge.

Art. 18 Comunicazioni

In ottemperanza a quanto disposto all'art. 38 bis Regolamento ISVAP n.35 del 26 Maggio 2010, modificato dal Provvedimento IVASS n. 7 del 16 luglio 2013, la Compagnia mette a disposizione sul proprio sito internet www.cattolicallife.it un' Area Riservata Clienti attraverso cui ciascun Contar ente può consultare la propria posizione assicurativa.

Per attivare tale servizio il Contraente interessato potrà richiedere le credenziali di accesso entrando nel sito della Compagnia www.cattolicallife.it e selezionando l'apposita opzione.

Nell'area riservata ciascun contraente potrà consultare :

- a) Le coperture assicurative in essere;
- b) Le condizioni contrattuali sottoscritte;
- c) Lo stato di pagamento dei premi e le eventuali ulteriori;
- d) Il valore della polizza sulla base della valorizzazione corrente delle quote ad essa collegata;
- e) Il valore di riscatto della polizza.

Nel e sito sono altresì disponibili il Prospetto d'offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei fondi, nonché il regolamento dei Fondi Interni messi a disposizione dalla Compagnia in relazione al Contratto.

Fatto salvo quanto diversamente previsto nelle presenti Condizioni di Contratto, tutte le comunicazioni tra le parti relative al presente contratto dovranno essere indirizzate per iscritto al Call Center di AON, intermediario incaricato dalla Compagnia per la gestione di tutte le attività di c.d. post-vendita.

Il Call Center è attivo dal lunedì al giovedì dalle 8.30 alle ore 13.30 e dalle 14.30 alle ore 17.30 e il venerdì dalle 8.30 alle ore 13.30 e dalle 14.30 alle ore 16.30; il Numero Verde (gratuito) è l'800-072555, l'indirizzo di posta elettronica è callcenter.life@aon.it e l'indirizzo postale è Call Center AON SpA, Via Andrea Ponti 8/10, 20143 Milano.

Nel corso della durata contrattuale, la Compagnia comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto Informativo o nel Regolamento dei Fondi Interni intervenute anche per effetto di modifiche alla legislazione e/o al regime fiscale successive alla conclusione del contratto.

La Compagnia si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici, contenente le seguenti informazioni minimali:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle Quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle Quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- numero e controvalore delle Quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- numero delle Quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Compagnia comunicherà annualmente all'Investitore-Contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento, dei costi effettivi e del turnover di portafoglio dei Fondi Interni/OICR/ETF cui sono collegate le prestazioni del contratto.

Inoltre, la Compagnia si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto il controvalore delle Quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

In caso di trasformazione del contratto, la Compagnia fornirà al Contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, l'Impresa consegnerà al Contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che metterà a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto informativo del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il valore unitario delle Quote dei Fondi è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore".

Art. 19 Foro competente

Per ogni controversia derivante dal presente Contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza ovvero del domicilio eletto dall'Investitore- Contraente.

Art. 20 Duplicato del documento di polizza

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale di polizza, l'Investitore-Contraente o gli aventi diritto possono chiederne alla Società un duplicato compilando l'apposita dichiarazione di smarrimento.

Art. 21 Costi

21.1. Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente.

Il contratto non prevede spese di emissione.

a) Costi di caricamento

Il Contratto prevede un costo di caricamento diverso in funzione del Fondo Interno selezionato dall'Investitore-Contraente nel Modulo di Proposta per l'investimento del Premio come di seguito indicato:

| Fondi Interni/Proposte d'Investimento | Costi di Caricamento |
|---------------------------------------|----------------------|
| MIXED OPTION | 1,00% |
| ETF CONSERVATIVO | 1,00% |
| ETF BILANCIATO & PRUDENTE | 1,00% |
| ETF DINAMICO | 1,00% |
| ETF VIVACE | 1,00% |

b) Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della “maggiorazione in caso di decesso”. Detto costo viene calcolato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell’andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia dell’incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,45% annuale del valore di polizza. Tale costo viene prelevato dal patrimonio del Fondo Interno e quindi si traduce in una riduzione del valore delle Quote del Fondo stesso.

c) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (cd Riscatto) o Riduzione**RISCATTO PARZIALE**

E' prevista una penale di Riscatto applicabile solo se il Riscatto Parziale è esercitato nei primi due anni dalla Data di Decorrenza della polizza. La penale di riscatto è pari all'1,5% del Valore di Polizza al primo anno e dell'1,00% del Valore di Polizza al secondo anno.

RISCATTO TOTALE

È prevista l'applicazione di una penale di riscatto se la richiesta perviene alla Società nei primi due anni dalla Data di Decorrenza della polizza. La penale di riscatto è pari all'1,5% del Valore di Polizza al primo anno e all'1,00% del Valore di Polizza al secondo anno.

In ogni caso la Società trattiene dal Valore di Riscatto Totale e Parziale un importo di 30,00 Euro quale costo fisso di liquidazione.

d) Costi di switch

Ai primi due trasferimenti di Quote tra Fondi Interni effettuati in ogni anno di durata contrattuale non è previsto alcun costo, per i successivi trasferimenti richiesti dall'Investitore-Contraente è previsto un costo fisso di 25,00 Euro.

21.2. Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente.**a) Commissione di gestione**

I costi di gestione per ciascun Fondo Interno consistono in una commissione (a copertura di tutti i costi collegati alla gestione finanziaria e amministrativa della polizza) calcolata in proporzione al patrimonio di ciascun Fondo (l'aliquota di proporzionalità non può eccedere le misure annuali sotto indicate). Tale commissione è comprensiva dell'eventuale costo delle società di gestione degli O.I.C.R. inclusi in ciascun Fondo Interno. La società riattribuisce al patrimonio di ciascun Fondo Interno, a vantaggio dei sottoscrittori, i riconoscimenti commissionali retrocessi dai gestori dei singoli O.I.C.R.

| Fondo Interno | Commissione annua di gestione |
|--------------------------|-------------------------------|
| ETF Conservativo | 1,60% |
| ETF Bianciato & Prudente | 2,10% |
| ETF Dinamico | 2,30% |
| ETF Vivace | 2,50% |

Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Compagnia si riserva di rivedere il costo delle commissioni di gestione sopra indicate previa comunicazione all'investitore contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.

b) commissione di performance

Gli strumenti finanziari in cui i Fondi Interni investono possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto alla Società, ma dalla tipologia dello strumento finanziario acquistata dal Fondo.

Sono a carico dei Fondi Interni anche i seguenti oneri seppur non quantificabili a priori:

- a) le spese di pubblicazione del valore delle Quote dei Fondi Interni. Il valore massimo annuale di tale spesa è pari, alla data di redazione del presente prospetto, a 2.000,00 Euro per ciascun Fondo;
- b) le spese di redazione e stampa del rendiconto trimestrale di gestione dei Fondi Interni (tale spesa viene addebitata a ciascun Fondo solo nel caso gli stampati non siano utilizzati ad uso promozionale);
- c) le spese e commissioni bancarie dirette e inerenti le operazioni sulle disponibilità dei Fondi;
- d) le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo Interno;
- e) le eventuali spese legali e giudiziarie relative alla tutela degli interessi di esclusiva pertinenza dei Fondi.

Il costo di negoziazione titoli è a carico di ciascun Fondo Interno, inoltre si ricorda che i Fondi di investimento possono comportare dei costi d'entrata. Si precisa che gli oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo non sono quantificabili a priori in quanto variabili. Le suddette spese possono essere trattenute giornalmente da Cattolica Life dal patrimonio del Fondo in ragione di 1/365 del totale annuo previsto ovvero compensate con le eventuali commissioni retrocesse dai Gestori dei singoli O.I.C.R-ETF.

Art. 22 Circostanze eccezionali

Il presente contratto potrà subire delle variazioni nel corso della sua durata, nel caso in cui vi sia:

- 1) un mutamento della legislazione applicabile al contratto che ne comporti una modifica della disciplina ivi prevista;
- 2) una variazione della disciplina fiscale applicabile al contratto, alla Compagnia o ai Fondi Interni che comporti la modifica delle indicazioni contenute nelle presenti Condizioni di Contratto;
- 3) un aumento dei costi indicati all'Art. 13 del Regolamento dei Fondi Interni (regime delle spese), nonché nel caso previsto all'art. 17 del regolamento stesso.

In tali casi Cattolica Life si impegna a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le modifiche contrattuali proposte, mediante raccomandata con avviso di ricevimento o con forme equipollenti ammesse dalla legge.

L'Investitore-Contraente che non intenda accettare le suddette modifiche dovrà darne comunicazione alla Società entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione della relativa modifica, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento e in tal caso ha diritto di recedere dal Contratto senza l'applicazione di alcun costo o penale per riscatto totale anticipato. In mancanza di comunicazione da parte dell'Investitore- Contraente, il contratto s'intende modificato come proposto dalla Società e in vigore alle nuove condizioni.

Art. 23 Legislazione applicabile

Al presente contratto si applica la legge italiana.

Art. 24 Lingua utilizzabile

Il contratto è redatto in lingua italiana.

Art. 25 Validità

L'invalidità di un articolo o di una parte di esso non avrà alcun effetto sulle restanti clausole o articoli delle presenti Condizioni di Contratto.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D. LGS 196/2003

Secondo quanto previsto dal D. LGS 196/2003 “Codice in materia di protezione dei dati personali” che reca disposizioni sulla tutela della persona e di altri soggetti rispetto al trattamento di dati personali (d’ora innanzi “il Decreto Legislativo”), CATTOLICA LIFE intende informarla in merito ai punti sotto indicati.

1. FONTE E NATURA DEI DATI PERSONALI

I dati personali in possesso della Società sono raccolti presso di Lei, ad esempio in occasione della stipula di un contratto. I dati personali raccolti dalla Società possono eventualmente includere anche quei dati che il Decreto Legislativo definisce “sensibili”: tali sono i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni religiose, ovvero all’adesione a sindacati, partiti politici e a qualsivoglia organizzazione o associazione.

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

I dati personali sono trattati nell’ambito della normale attività della Società, in relazione alle seguenti finalità:

- A. connesse all’adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e di controllo (ad esempio, per antiriciclaggio);
- B. di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, di gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all’esercizio dell’attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- C. di informazione e promozione commerciale, ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti, non strettamente legate con i servizi che La riguardano, ma utili per migliorarli e per conoscere nuovi servizi offerti dalla Società e dai soggetti di cui al successivo punto 4), lettera c).

3. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei Suoi dati personali è effettuato a mezzo di strumenti informatici, telematici e/o manuali, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra indicate e con l’adozione delle misure necessarie ed adeguate per garantirne la sicurezza e la riservatezza.

4. COMUNICAZIONE A TERZI DEI SUOI DATI PERSONALI

In relazione alle attività svolte da CATTOLICA LIFE può essere necessario comunicare i Suoi dati a soggetti terzi; più precisamente possono essere necessarie le seguenti tipologie di comunicazione dipendenti dalle diverse attività svolte dalla nostra Società:

a) Comunicazioni obbligatorie:

sono quelle comunicazioni che la Società è tenuta a effettuare in base a leggi, regolamenti, normativa comunitaria, o disposizioni impartite dalle diverse Autorità preposte come IVASS, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, Commissione di Vigilanza sui Fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria, ad esempio: Ufficio Italiano Cambi; Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie (INPS, Anagrafe Tributaria); Magistratura; Forze dell’ordine (P.S., C.C., G.d.F., VV.UU.), organismi associativi ANIA e consortili propri del settore assicurativo (CIRT).

b) Comunicazioni strettamente connesse al rapporto intercorrente:

rientrano in questa tipologia le comunicazioni necessarie per la conclusione di nuovi rapporti contrattuali e/o per la gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere, con ad esempio società di servizi preposte alla lavorazione delle diverse tipologie di dati, sempre nei limiti necessari per l’esecuzione della prestazione richiesta; soggetti appartenenti al settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, agenti, sub-agenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio: banche e SIM); legali, periti, società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, società di servizi per il quietanzamento; società di servizi informatici o di archiviazione, società di revisione, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti, società di servizi postali.

Le chiediamo di esprimere il Suo consenso alla comunicazione dei dati alle categorie di soggetti indicati alle lettere a) e b) del presente punto, in relazione alle finalità di cui al punto 2, lettere A) e B) dell’informativa stessa.

c) Comunicazioni strumentali all’attività della ns. Società:

è ns. obiettivo migliorare la qualità dei ns. servizi; a tal fine può essere indispensabile fornire i Suoi dati personali a

Società che collaborano con CATTOLICA LIFE, ad esempio le società del Gruppo CATTOLICA ASSICURAZIONI, società controllanti, collegate, correlate, ed altri soggetti, che possano offrire servizi di qualità alla ns. Clientela. Tali soggetti utilizzeranno i dati comunicati in qualità di “Titolari” autonomi del trattamento.

Per consentirci di poterle offrire servizi sempre migliori ed aderenti alle Sue necessità, Le chiediamo di esprimere il Suo consenso al trattamento dei dati e alla comunicazione ai soggetti sopra indicati di cui alla lettera c), in relazione alle finalità di cui al punto 2, lettera C) della presente informativa. Un eventuale diniego non pregiudica il rapporto giuridico, ma preclude l'opportunità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale da parte della ns. Società e delle Società che collaborano con noi.

5. DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione.

6. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

Nello svolgimento della propria attività, la Società, che ha sede all'Estero, si avvale di soggetti situati all'estero per effettuare le attività relative alla gestione del portafoglio e alla Riassicurazione. In ogni caso, non è previsto trasferimento all'estero di Suoi dati in relazione alle finalità di cui al precedente punto 2, lettera C).

7. DIRITTI DI CUI ALL'ART. 7 del D. LGS 196/2003 (DIRITTI DELL'INTERESSATO)

La informiamo che l'art. 7 del Codice conferisce ad ogni Interessato taluni specifici diritti, e in particolare:

- di ottenere dal Titolare la conferma dell'esistenza dei Suoi dati personali e la comunicazione in forma intelligibile dei dati stessi;
- di conoscere l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento;
- di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati;
- di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- di opporsi al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

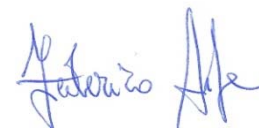
8. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento dei dati personali è la Cattolica Life nella persona del Legale Rappresentante pro tempore.

Le richieste di cui all'Art. 7 del Decreto Legislativo vanno indirizzate per iscritto al responsabile della Privacy presso la Sede della Società. Infine, i suoi dati personali possono essere conosciuti dai dipendenti e dai collaboratori esterni della Società in qualità di incaricati del trattamento (autorizzati quindi formalmente a compiere operazioni di trattamento dal titolare o dal responsabile).

Il rappresentante legale

Federico Arpe
Chief Executive Officer



Società che opera in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi - Fondata nel 1999 - Sede legale e Direzione
Generale: Dublino – KBC House – 4, George's Dock
Tel. +353 1 6720650 - Fax +353 1 6720660 - www.cattolicalife.ie

La Compagnia ha obbligo di consegnare all'investitore-contraente, prima della sottoscrizione, la Scheda Sintetica e le Condizioni del Contratto.
L'investitore-contraente ha altresì la possibilità di ottenere, su richiesta, le Parti I, II e III del Prospetto di Offerta.

CARISMI ENSEMBLE – Proposta di contratto di assicurazione vita

Con la presente Proposta il sottoscritto Contraente chiede a Cattolica Life di emettere una copertura assicurativa relativa la polizza denominata **"CARISMI ENSEMBLE"** regolata dalle relative Condizioni di Polizza con le seguenti caratteristiche:

CODICE PRODOTTO _____ N. PROPOSTA _____

CONTRAENTE

COGNOME E NOME (*RAGIONE SOCIALE) _____ COD.FISCALE / PART.IVA _____
 COMUNE DI NASCITA _____ DATA DI NASCITA _____ SESSO _____
 PROFESSIONE _____ SOTTOGRUPPO _____ GRUPPO DI ATTIVITÀ _____
 INDIRIZZO _____ PROVINCIA _____ C.A.P. _____ COMUNE _____ COD. PAESE _____
 DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO N. _____ TIPO DOCUM. _____
 RILASCIATO DA _____ DATA DI RILASCIO _____ DATA SCADENZA _____

ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

COGNOME E NOME _____ COD. FISCALE _____ SESSO _____
 COMUNE DI NASCITA _____ DATA DI NASCITA _____ PROFESSIONE _____
 INDIRIZZO _____ COMUNE _____ PROV. _____

BENEFICIARI

IN CASO DI VITA: _____
 IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO _____

VERSAMENTO

VERSAMENTO _____ DATA DI ADDEBITO _____
 COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE _____ DATA DI DECORRENZA _____
 VERSAMENTO NETTO _____

MODALITÀ DI INVESTIMENTO

ETF CONSERVATIVO _____% ETF BILANCIATO & PRUDENTE _____% ETF DINAMICO _____% ETF VIVACE _____%

MODALITÀ DI PAGAMENTO

Il pagamento del premio (unico o aggiuntivi) viene effettuato tramite addebito automatico sul c/c bancario del Contraente. Ai sensi e per gli effetti del presente contratto si considera come data di pagamento del premio quella in cui avviene l'addebito sul c/c del Contraente

DICHIARAZIONE SANITARIA

A norma degli artt. 1892 e 1893 C.C., l'Assicurando ai fini della valutazione e dell'accettazione del rischio morte, preso atto che:
 a) le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
 b) prima della sottoscrizione del sottostante questionario, il soggetto sub a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni nello stesso riportate;
 c) che anche se non espressamente previsto dall'Impresa l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare lo stato di salute. In tal caso i costi della visita saranno totalmente a suo carico;

e preso atto di quanto previsto dagli art. 5 e 6 delle Condizioni di Polizza, l'Assicurando dichiara:

- | | |
|--|---|
| - di godere di buono stato di salute; | SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> |
| - di non essere mai stato ricoverato negli ultimi 5 anni in ospedali o case di cura per malattie o interventi chirurgici, diversi da appendicectomia; adenotonsillectomia, infortuni senza postumi, parto, chirurgia estetica, intervento ortopedico, ernia inguinale; | SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> |
| - di non aver consultato medici specialistici negli ultimi 6 mesi al di fuori dei semplici controlli di routine | SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> |
| - di non essere esposto a rischi particolari a causa della professione svolta; | SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> |

 Luogo e data

 Assicurato

 Contraente

Con la sottoscrizione della presente dichiaro di conoscere ed accettare espressamente le Condizioni Contrattuali di "Carismi Ensemble" che mi sono state sottoposte e che ho attentamente letto unitamente alla Scheda Sintetica Informazioni Generali e alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche che mi sono state consegnate. Gli effetti della copertura assicurativa decorrono dalle ore 24.00 della data di decorrenza sopra indicata. Il Contraente può revocare la proposta o recedere dal contratto ai sensi D.Lgs. n. 209 07/09/2005 ottenendo la restituzione dell'importo versato secondo le modalità definite dalle Condizioni Contrattuali.

 Luogo e data

 La Banca

 Assicurato

 Contraente

AUTORIZZAZIONE DI PAGAMENTO

Il sottoscritto Contraente – titolare/contitolare del sotto indicato c/c bancario - autorizza la Banca a regolare sul proprio conto corrente, nei confronti del conto acceso dal broker assicurativo AON S.p.A. presso la Banca stessa, il suddetto versamento lordo e quelli eventualmente pattuiti alle successive scadenze nonché le somme liquidate, i proventi e/o qualsiasi prestazione derivante dalla polizza erogata dalla Compagnia stessa.

ABI _____ CAB _____ C/C _____
 Luogo e data _____ Firma del Contraente _____ Firma della Filiale per accettazione _____

1) PER LA COMPAGNIA
 Produrre fotocopia: PER IL CONTRAENTE

2) PER LA BANCA
 PER IL BROKER

Cattolica Life Ltd – KBC House – 4 George's Dock – I.F.S.C. – Dublin 1 – Ireland – Registered in Ireland No. 307509