

OFFERTA PUBBLICA DI SOTTOSCRIZIONE DI:

GUIDA LIFE SMART 2010

Prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit Linked



Guida Life Smart 2010, prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked offerto da Cattolica Life D.A.C., Compagnia di Assicurazione Vita, appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni e partecipata dal Gruppo Banca Popolare di Vicenza.

Cattolica Life Designated Activity Company ha sede legale nel territorio della Repubblica d'Irlanda in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, Ireland. Cattolica Life Designated Activity Company 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 ad illustrare all'investitore-contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

La presente Parte I è stata depositata in CONSOB il 14 Marzo 2017 ed è valida dal 15 Marzo 2017.

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

SMART - 2010

SCHEMA SINTETICA – INFORMAZIONI GENERALI

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

| INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO | |
|--|--|
| Impresa di Assicurazione | <p>Cattolica Life DAC, Compagnia di Assicurazione Vita, appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni e partecipata dal Gruppo Banca Popolare di Vicenza.</p> <p>Cattolica Life Designated Activity Company ha sede legale nel territorio della Repubblica d’Irlanda in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, Ireland. Cattolica Life Designated Activity Company 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.</p> |
| Contratto | <p>Prodotto Finanziario-Assicurativo di tipo Unit Linked denominato Smart 2010.</p> |
| Attività finanziarie sottostanti | <p>“Smart 2010” è un contratto di tipo unit-linked le cui prestazioni sono espresse in Quote di uno o più Fondi Interni, selezionati tra i 13 messi a disposizione della Società e il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote stesse sono rappresentazione.</p> <p>I fondi interni sottostanti alle proposte d’investimento sono i seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> Guida Life Tesoreria Guida Life Prudente Guida Life Dinamico Guida Life Brillante Guida Life Azionario Europa Guida Life Azionario America Guida Life Azionario Pacifico Guida Life Azionario Paesi Emergenti Guida Life Wealth Guida Life High Yield Guida Life Commodities Guida Life Flex Difensiva Guida Life Flex Active <p>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.</p> <p>I Fondi Interni collegati al Contratto investono il proprio patrimonio nelle attività finanziarie descritte nella Parte I del presente Prospetto alla sezione B1).</p> |
| Proposte d’investimento finanziario | <p>“Guida Life Smart” prevede la corresponsione, secondo un piano programmato variabile tra i quattro e i sei anni a scelta del cliente, di un premio unico ricorrente il cui importo annuo minimo è pari a 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro.</p> <p>Non sono previsti versamenti aggiuntivi.</p> <p>Nel presente Prospetto Informativo, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l’orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell’importo di 100,00 Euro (1.200,00 Euro l’anno) per la durata di 6 anni.</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>“Smart – 2010” prevede le seguenti proposte d’investimento che corrispondono a ciascun Fondo Interno collegato al Contratto:</p> <p> 0001 Guida Life Tesoreria 0002 Guida Life Prudente 0003 Guida Life Dinamico 0004 Guida Life Brillante 0005 Guida Life Azionario Europa 0006 Guida Life Azionario America 0007 Guida Life Azionario Pacifico 0008 Guida Life Azionario Paesi Emergenti 0009 Guida Life Wealth 0010 Guida Life High Yield 0011 Guida Life Commodities 0012 Guida Life Flex Defensive 0013 Guida Life Flex Active </p> <p>È 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 0019 Guida Life Free Option. Ciascuna delle proposte d’investimento sopra elencate è illustrata in dettaglio nella sezione “Informazioni specifiche” della presente Scheda Sintetica.</p> |
| Finalità | <p>Il prodotto “Smart – 2010” ha il fine di offrire all’investitore-contraente la possibilità di modulare il proprio investimento sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento principalmente in un’ottica di medio periodo.</p> <p>L’investitore-contraente può infatti scegliere di investire il premio unico ricorrente nei diversi fondi interni previsti dal contratto, sottoscrivendo singolarmente uno dei fondi o mediante combinazione degli stessi secondo le percentuali da lui stesso definite.</p> <p>Il prodotto soddisfa altresì le esigenze di copertura assicurativa in quanto prevede l’erogazione, in caso di decesso dell’Assicurato, di un Rimborso caso morte meglio descritto di seguito.</p> |
| 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 contrattuali. |
| Durata | <p>Il contratto è a <i>vita intera</i>, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell’assicurato. Più precisamente, il contratto si estingue al decesso dell’Assicurato stesso.</p> <p>Inoltre, è possibile esercitare in qualsiasi momento della durata contrattuale 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.</p> |
| LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI | |
| Caso morte | <p>In caso di decesso dell’Assicurato, qualunque sia la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell’Assicurato, la Società si impegna a versare al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari al “Valore di Polizza” (rappresentato dal valore delle quote dei fondi interni sottoscritte e non riscattate nel corso della durata contrattuale) aumentato di una maggiorazione che varia in funzione dell’età dell’Assicurato al decesso, secondo il seguente schema.</p> |

| | | |
|---|---|--|
| | Età dell'assicurato | Maggiorazione |
| | Fino al raggiungimento del 60esimo anno | Premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali, fino alla concorrenza di 20.000 Euro |
| | Dopo il raggiungimento del 60esimo anno | 1% del valore della polizza fino alla concorrenza di 20.000 Euro |
| | <p>Il “Valore di Polizza” viene determinato in base al valore delle Quote relativo al quinto giorno di negoziazione successivo alla data convenzionale di ricevimento da parte di Cattolica Life della documentazione completa (ai sensi dell’art. 23 della Parte I del presente prospetto d’offerta, nonché dell’art. 14 delle Condizioni Contrattuali), attestante l’avvenuto 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 (tenendo in considerazione gli eventuali riscatti parziali effettuati).</u></p> | |
| Altri eventi assicurati | Non previsti altri eventi assicurati. | |
| Altre opzioni contrattuali | Non previste altre opzioni assicurative. | |
| INFORMAZIONI AGGIUNTIVE | | |
| Informazioni sulle modalità di sottoscrizione | <p>Il prodotto viene sottoscritto tramite consegna dell’apposito Modulo di proposta, compilato in ogni sua parte, presso gli sportelli della Banca Popolare di Vicenza S.p.A. e Banca Nuova.</p> <p>Le coperture assicurative presenti nel prodotto avranno decorrenza a partire dalle ore 24:00 del giorno di sottoscrizione del contratto.</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 il disinvestimento e il contestuale investimento delle quote di un fondo interno/OICR in quote di un altro fondo interno/OICR in cui il contratto consente di investire (Switch).</p> <p>Tale operazione consiste:</p> <ul style="list-style-type: none">– nel calcolo del controvalore delle quote del fondo interno/OICR di provenienza attribuite che si intendono trasferire, in base al valore unitario della quota di detto fondo interno/OICR rilevata il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla richiesta di switch, e– nella conversione dell’importo di cui al punto precedente in quote acquisite del fondo interno/OICR di destinazione, in base al valore unitario della quota di quest’ultimo rilevata nel medesimo giorno di valorizzazione. <p>Inoltre, è facoltà dell’investitore-contraente di effettuare versamenti previsti nel piano, in nuovi fondi o comparti istituiti successivamente alla sottoscrizione, previa consegna della relativa informativa da parte della Società tratta dal Prospetto aggiornato.</p> | |
| Rimborso del capitale a scadenza (caso vita) | Il contratto non prevede una scadenza, pertanto non è prevista la determinazione di un capitale vita. | |
| Rimborso del | Il prodotto riconosce la facoltà, da parte del Contraente, di richiedere il riscatto totale o | |

| | |
|--|---|
| capitale prima della scadenza (c.d. riscatto) e riduzione | <p>parziale della polizza.</p> <p>Il Riscatto Parziale può essere richiesto dall'Investitore-Contraente <u>alle seguenti condizioni</u>:</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 1.500,00 Euro; - è prevista una penale di Riscatto, applicabile solo se il Riscatto Parziale è esercitato nei primi tre anni dalla Data di Decorrenza della polizza. La penale di riscatto è pari al 3% del Valore di Polizza al primo anno, al 2,00% del Valore di Polizza al secondo anno e all'1,00% del Valore di Polizza al terzo 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. <p>Il Riscatto Totale del Contratto può essere richiesto dall'Investitore-Contraente in qualsiasi momento. E' prevista una penale di riscatto applicabile solo se il Riscatto Totale è esercitato nei primi tre anni dalla Data di Decorrenza della polizza. La penale di riscatto è pari al 3% del Valore di Polizza al primo anno, al 2,00% del Valore di Polizza al secondo anno e all'1,00% del Valore di Polizza al terzo anno.</p> <p>Il “Valore di Polizza” ai fini del Riscatto Totale o Parziale è calcolato sulla base del 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.</p> <p>L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi valore ed effetto successivo.</p> <p>In caso di riscatto parziale la polizza resta in vigore ed il “Valore di Polizza” viene diminuito dell'importo lordo riscattato.</p> <p>In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.</p> <p>Si rinvia alla Sez. D della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di riscatto.</p> |
| Revoca della proposta | <p>Il Contraente può revocare la Proposta di Assicurazione 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 lo stesso è concluso. 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, una volta ricevuta la comunicazione di recesso e dietro consegna dell'originale del documento di polizza, la Società è tenuta al rimborso del premio, al netto delle spese iniziali di emissione</p> |

| | |
|--|---|
| | del contratto e al netto/lordo dell'eventuale minusvalenza/plusvalenza finanziaria. 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 la conversione (l'importo rimborsabile in caso di recesso è dunque pari al controvalore delle Quote). |
| Ulteriore informativa disponibile | <p>Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.cattolicalife.ie dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto informativo aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei fondi, nonché il regolamento dei Fondi interni.</p> <p>La Società comunicherà tempestivamente agli investitori le variazioni delle informazioni del 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, dietro richiesta scritta del Contraente (indirizzata al Servizio Clienti c/o sede legale e direzione generale della Società indirizzo: in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, Ireland), entro trenta giorni dalla data convenzionale di ricevimento (cfr. Glossario) della richiesta, informazioni in merito al presente contratto.</p> |
| Legge applicabile al contratto | Al presente contratto si applica la legge italiana. |
| Regime linguistico del contratto | Il contratto viene 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 con lettera raccomandata al Call Center di AON Via Andrea Ponti 8/10, 20143 Milano, oppure direttamente a Cattolica Life tramite :</p> <ul style="list-style-type: none"> • lettera raccomandata al seguente indirizzo: Cattolica Life DAC – Servizio Reclami Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin, Irlanda • Via Fax: 0035316720660 • Via E-mail reclami@cattolicalife.ie <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nei termini massimi previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> – per questioni attinenti al contratto, all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma – telefono 06.421331; – per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB – Via G.B. Martini 3 – 00198 Roma o Via Broletto 7 – 20123 Milano – telefono 06.8477.1 / 02.72420.1. <p>Si informa inoltre che la Compagnia ha aderito all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (di seguito "ACF" o "Arbitro").</p> <p>L'Arbitro è un sistema di risoluzione extragiudiziale delle controversie, istituito da CONSOB con delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.</p> <ul style="list-style-type: none"> – L'ambito di operatività dell'Arbitro è relativo alle controversie fra Investitore-Contraente e Intermediario (Compagnia) che riguardano la violazione, da parte di quest'ultimo, degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza previsti nei confronti degli Investitori nell'esercizio delle attività |

| | |
|--|--|
| | <p>disciplinate nella parte II del TUF, incluse le controversie transfrontaliere e le controversie oggetto del Regolamento UE n. 524/2013. http://www.acf.consob.it/</p> <p>Si rinvia alla Sez. A) della Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli</p> |
|--|--|

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

La presente Parte I è stata depositata in CONSOB il 14 Marzo 2017 ed è valida dal 15 Marzo 2017.

GUIDA LIFE SMART - 2010
 SCHEDA SINTETICA – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/combinazione libera.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Guida Life Tesoreria Il Fondo interno sottostante la presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life DAC |
| Altre informazioni | <p>Codice della Proposta d’investimento: 0001 Valuta di denominazione: Euro Data Inizio operatività del fondo: Febbraio 2008 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 ricorrente il cui importo annuo minimo è pari ad 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro.</p> <p>Il Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento è finalizzato alla conservazione del capitale e alla crescita del valore delle Quote nel lungo periodo.</p> <p>La Proposta d’investimento si rivolge a chi vuole accedere a strumenti finanziari con rischiosità molto limitata.</p> <p>Nella presente scheda sintetica, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l’orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell’importo di 100,00 Euro (1.200,00 Euro all’anno) per la durata di 6 anni.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark.</p> <p>Obiettivo della gestione: lo stile di gestione attivo della presente proposta persegue principalmente due obiettivi da un lato la conservazione del capitale e contestualmente la crescita delle quote del fondo nel lungo periodo.</p> <p>Lo stile di gestione attivo è altresì orientato a creare un extra rendimento rispetto al parametro di riferimento, mantenendo un costante controllo del profilo di rischio assunto.</p> <p>La composizione del benchmark del Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento è:</p> <p>100 % Eonia (EONCAPL7 Index)</p> <p>La gestione attiva del fondo può comportare contenuti scostamenti rispetto al <i>benchmark</i>.</p> |
| Orizzonte temporale d’investimento consigliato | L’orizzonte temporale d’investimento consigliato è di 8 anni. |

| | |
|---|--|
| Profilo di rischio | <p>Il Fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark, pertanto l'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio-basso.</p> <p>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 basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |
| Politica d'investimento | <p>Categoria: Liquidità Area Euro (LAE)</p> <p>Il portafoglio sarà investito in valori mobiliari di tipo obbligazionario o monetario, con particolare esposizione per titoli breve di emittenti di Stati aderenti all'OCSE e per Quote di O.I.C.R. di tipo obbligazionario aventi la medesima caratterizzazione.</p> <p>Investimenti in valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio non potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo.</p> <p>L'area geografica di riferimento comprende prevalentemente Paesi OCSE.</p> <p>Il Fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>La Società si riserva la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo Interno in Quote di O.I.C.R. promossi e/o gestiti da Società facenti parte del proprio Gruppo di appartenenza (Gruppo Cattolica Assicurazioni e Gruppo Banca Popolare di Vicenza).</p> <p>La valuta di denominazione è l'Euro.</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> |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito 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, 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 Sez.B 1), Parte I del Prospetto d'Offerta. | |
| 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; questa ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e degli altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</p> |

| | | | |
|-----------------------|---|---|------------------|
| | | | |
| | | PREMIO INIZIALE | PREMI SUCCESSIVI |
| | VOCI DI COSTO | | |
| | CONTESTUALI AL VERSAMENTO | | |
| | A | COSTI DI CARICAMENTO | 2,50% |
| | B | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% |
| | C | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% |
| | D | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% |
| | E | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% |
| | F | SPESE DI EMISSIONE | 2,67% |
| | SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | | |
| | G | COSTI DI CARICAMENTO | 0% |
| | H | COMMISSIONI DI GESTIONE | 0,52% |
| | I | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% |
| | L | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% |
| | M | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% |
| | N | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0,60% |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
| | O | PREMIO VERSATO | 100,00% |
| | $P=O-(E+F)$ | CAPITALE NOMINALE | 97,33% |
| | $Q=P-(A+B+C+D)$ | CAPITALE INVESTITO | 94,83% |
| | <p>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 Sez. C). Parte I del Prospetto d'Offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>L'investimento prevede un <u>costo fisso di emissione</u>, a carico del sottoscrittore, pari a 32,00 Euro che viene dedotto dal premio unico iniziale.</p> <p>Il contratto prevede <u>costi di caricamento</u> nella misura del 2,5% del premio versato. Tale costo viene applicato per ogni singolo versamento unico ricorrente.</p> <p><u>Costi di "switch"</u>: Lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. I primi due "switch" per ciascun anno contrattuale sono esenti da spese, mentre i successivi sono soggetti ad un costo unitario pari a 25,00 Euro.</p> <p><u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza</u>: In caso di riscatto (totale o parziale) nel corso dei primi tre anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una commissione di riscatto variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza della polizza.</p> | | |
| | | | |

| Anno di decorrenza | Penale | Coefficiente di riscatto |
|------------------------|--------|--------------------------|
| 1 ^a | 3,0% | 0,970 |
| 2 ^a | 2,0% | 0,980 |
| 3 ^a | 1,0% | 0,990 |
| 4 ^a e oltre | 0 | 1,000 |

Sono previsti costi che gravano sul fondo interno e quindi indirettamente sull'investitore-contraente.

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. 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..

Il fondo Guida Life Tesoreria, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 0,52% del Capitale investito.

Gli O.I.C.R. in cui il Fondo Interno investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipende pertanto dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene determinato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia della incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,6% 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.

Il contratto non prevede costi delle garanzie del contratto in quanto la Compagnia non offre nessuna garanzia di rendimento minimo, né di risultato.

Commissioni di performance: la proposta d'investimento non prevede commissioni di performance.

A questo proposito si precisa che gli O.I.C.R. in cui il Fondo sottostante investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

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

DATI PERIODICI**Rendimento storico**

Si precisa che i dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione nè gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore Contraente.

| Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Fondo | 0.51% | 0.95% | n.d. |
| Benchmark | -0.11% | 0.00% | 0.99% |
| Tasso medio di inflazione* | 0.07% | 0.89% | 1.43% |

(*)tasso medio annuo di inflazione calcolato sull'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie degli impiegati e degli operai.

Total expense ratio (TER)

| 0001 Guida Life Tesoreria | | 2016 | 2015 | 2014 |
|-------------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| Commissioni | Totale | 0,43% | 0,32% | 0,32% |
| | di gestione | 0,43% | 0,32% | 0,32% |
| | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| TER degli OICR sottostanti | | 0,09% | 0,20% | 0,20% |
| Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,06% | 0,06% |
| Altri oneri | | 0,04% | 0,00% | 0,00% |
| Totale | | 0,56% | 0,58% | 0,58% |

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 | 0,32% | 0% |
| Costi di caricamento | 2,5 % | 70% |
| Commissioni di gestione | 0,52% | 19% |

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".

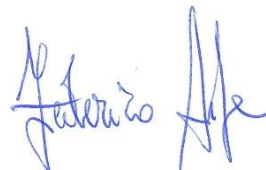
Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni del Contratto, prima della sottoscrizione.

Le informazioni Specifiche sono state depositate in Consob il 14 Marzo 2017 e sono valide dal 15 Marzo 2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, 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



GUIDA LIFE SMART - 2010
SCHEDA SINTETICA – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/combinazione libera.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|---|
| Nome | Guida Life Prudente Il Fondo sottostante la presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life DAC |
| Altre informazioni | <p>Codice della Proposta d’investimento: 0002 Valuta di denominazione: Euro Data Inizio operatività del fondo: Febbraio 2003 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 ricorrente il cui importo annuo minimo è pari a 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro.</p> <p>Il Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento è finalizzato a mediare i due obiettivi di conservazione del capitale e di crescita del valore delle Quote nel lungo periodo. Il Fondo si rivolge a chi vuole accedere a strumenti finanziari con rischiosità limitata.</p> <p>Nella presente scheda sintetica, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l’orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell’importo di 100,00 Euro (1.200 Euro all’anno) per la durata di 6 anni.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: <i>a benchmark.</i></p> <p>Obiettivo della gestione: lo stile di gestione attivo della presente proposta persegue principalmente due obiettivi da un lato la conservazione del capitale e contestualmente la crescita delle quote del fondo nel lungo periodo.</p> <p>Lo stile di gestione attivo è altresì orientato a creare un extra rendimento rispetto al parametro di riferimento, mantenendo un costante controllo del profilo di rischio assunto.</p> <p>La composizione del benchmark del Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento è: 60% JPM EMU Bond 1-5 Yrs Index 20% JPM Global Bond Index 20% MSCI World Index</p> <p>La gestione attiva del fondo può comportare contenuti scostamenti rispetto al <i>benchmark</i>.</p> |
| Orizzonte temporale d’investimento consigliato | L’orizzonte temporale d’investimento consigliato è di 10 anni |

| | |
|--|---|
| Profilo di rischio | <p>Il Fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark, pertanto l'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.</p> <p>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 basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |
| Politica d'investimento | <p>Categoria: Obbligazionario misto area Euro (OME)</p> <p>La composizione del portafoglio del Fondo è prevalentemente orientata verso valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, strumenti di mercato monetario in genere, Quote di O.I.C.R. di tipo obbligazionario) aventi la medesima caratterizzazione. Gli investimenti in valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario) potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo per un valore normalmente non superiore al 20% del medesimo.</p> <p>L'area geografica di riferimento comprende prevalentemente Paesi OCSE.</p> <p>Il Fondo non può investire in depositi bancari.</p> <p>La Società si riserva la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo Interno in Quote di O.I.C.R. promossi e/o gestiti da Società facenti parte del proprio Gruppo di appartenenza (Gruppo Banca Popolare di Vicenza e Gruppo Cattolica Assicurazioni).</p> <p>La valuta di denominazione è l'Euro.</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> |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito 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, 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 Sez.B 1), Parte I 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> |

| | | PREMIO INIZIALE | PREMI SUCCESSIVI |
|------------------------------|---|---|---------------------------------|
| Descrizione dei costi | VOCI DI COSTO | | |
| | CONTESTUALI AL VERSAMENTO | | |
| | A | COSTI DI CARICAMENTO | 2,50% |
| | B | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% |
| | C | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% |
| | D | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% |
| | E | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% |
| | F | SPESE DI EMISSIONE | 2,67% |
| | SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | | |
| | G | COSTI DI CARICAMENTO | 0% |
| | H | COMMISSIONI DI GESTIONE | 1,50% |
| | I | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% |
| | L | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% |
| | M | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% |
| | N | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0,60% |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
| | O | PREMIO VERSATO | 100,00% |
| | $P=O-(E+F)$ | CAPITALE NOMINALE | 97,33% |
| | $Q=P-(A+B+C+D)$ | CAPITALE INVESTITO | 94,83% |
| | <p>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 Sez. C). Parte I del Prospetto d'Offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>L'investimento prevede un <u>costo fisso di emissione</u>, a carico del sottoscrittore, pari a 32,00 Euro che viene dedotto dal premio unico iniziale.</p> <p>Il contratto prevede <u>costi di caricamento</u> nella misura del 2,5% del premio versato. Tale costo viene applicato per ogni singolo versamento unico ricorrente.</p> <p><u>Costi di "switch"</u>: Lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. I primi due "switch" per ciascun anno contrattuale sono esenti da spese, mentre i successivi sono soggetti ad un costo unitario pari a 25,00 Euro.</p> <p><u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza</u>: In caso di riscatto (totale o parziale) nel corso dei primi tre anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una commissione di riscatto variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza della polizza.</p> | | |
| | Anno di decorrenza | Penale | Coefficiente di riscatto |
| | 1 ^a | 3,0% | 0,970 |
| | 2 ^a | 2,0% | 0,980 |
| | 3 ^a | 1,0% | 0,990 |
| | 4 ^a e oltre | 0 | 1,000 |

Sono previsti costi che gravano sul fondo interno e quindi indirettamente sull'investitore-contrante.

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. 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..

Il fondo Guida Life Prudente, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 1,50% del Capitale investito.

Gli O.I.C.R. in cui il Fondo Interno investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipende pertanto dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene determinato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia della incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,6% 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.

Il contratto non prevede costi delle garanzie del contratto in quanto la Compagnia non offre nessuna garanzia di rendimento minimo, né di risultato.

Commissioni di performance: la proposta d'investimento società non prevede commissioni di performance.

A questo proposito si precisa che gli O.I.C.R. in cui il Fondo sottostante investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto alla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

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

DATI PERIODICI

| | | | | |
|--|---|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Rendimento storico | Si precisa che i dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione nè gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore Contraente. | | | |
| | Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
| | Fondo | 3.69% | 3.51% | 2.34% |
| | Benchmark | 5.25% | 5.01% | 4.28% |
| | Tasso medio di inflazione* | 0.07% | 0.89% | 1.43% |
| (*)tasso medio annuo di inflazione calcolato sull'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie degli impiegati e degli operai. | | | | |

| | | | | | | | |
|--|--|----------------|------------------|--------------|--|--------------|-------------|
| Totale expense ratio (TER) | 0002 Guida Life Prudente | | | | 2016 | 2015 | 2014 |
| | Commissioni | Totale | | 0,68% | 0,65% | 0,70% | |
| | | di gestione | | 0,68% | 0,65% | 0,70% | |
| | | di performance | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | TER degli OICR sottostanti | | | 0,82% | 0,80% | 0,80% | |
| | Spese di amministrazione e custodia | | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | Spese revisione | | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | Spese legali e giudiziarie | | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | Spese di pubblicazione | | | 0,00% | 0,06% | 0,06% | |
| | Altri oneri | | | 0,04% | 0,00% | 0,00% | |
| | Totale | | | 1,54% | 1,56% | 1,56% | |
| 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 | | 0,32% | | 0% | | |
| | Costi di caricamento | | 2,5 % | | 70% | | |
| | Commissioni di gestione | | 1,50% | | 13% | | |
| 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. | | | | | | | |
| Le informazioni Specifiche sono state depositate in Consob 14 Marzo 2017 e sono valide dal 15 marzo 2017. | | | | | | | |

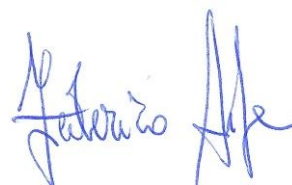
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, 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



GUIDA LIFE SMART - 2010
SCHEDA SINTETICA – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/combinazione libera.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Guida Life Dinamico Il Fondo sottostante la presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life DAC |
| Altre informazioni | <p>Codice della Proposta d’investimento: 0003 Valuta di denominazione: Euro Data Inizio operatività del fondo: Febbraio 2003 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 ricorrente il cui importo annuo minimo è pari a 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro.</p> <p>Il Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento persegue il fine di accrescere il valore delle quote nel lungo periodo mantenendo una contenuta volatilità nel medio periodo.</p> <p>Nella presente scheda sintetica, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l’orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell’importo di 100,00 Euro (1.200,00 Euro all’anno) per la durata di 6 anni.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: <i>a benchmark.</i></p> <p>Obiettivo della gestione: la gestione ha come obiettivo il contenimento della volatilità nel medio periodo pur perseguendo l’obiettivo di crescita del valore delle Quote nel lungo periodo.</p> <p>La composizione del <i>benchmark del Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento</i> è:</p> <ul style="list-style-type: none"> 40% JPM EMU bond 1-5 Yrs Index 10% JPM Global Bond Index 50% MSCI World Index (MXWO Index) <p>La gestione attiva del fondo può comportare contenuti scostamenti rispetto al <i>benchmark</i>.</p> |
| Orizzonte temporale d’investimento consigliato | L’orizzonte temporale d’investimento consigliato è di 13 anni |
| Profilo di rischio | Il Fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un contenuto |

| | |
|---|---|
| | <p>scostamento dal benchmark, pertanto l'investimento in tale Fondo comporta un grado di rischio medio-alto.</p> <p>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 basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |
| Politica d'investimento | <p>Categoria: Bilanciati (BIL)</p> <p>Il Fondo tende a perseguire una composizione bilanciata del suo portafoglio, attraverso l'investimento sia in valori rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario) che in valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, strumenti di mercato monetario in genere, Quote di O.I.C.R. di tipo obbligazionario e monetario). Gli investimenti in valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio azioni, Quote di O.I.C.R di tipo azionario) potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo per un valore normalmente non superiore al 50% del medesimo).</p> <p>L'area geografica di riferimento comprende prevalentemente Paesi di Europa, America e Giappone.</p> <p>Il Fondo non può investire in depositi bancari.</p> <p>La Società si riserva la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo Interno in Quote di O.I.C.R. promossi e/o gestiti da Società facenti parte del proprio Gruppo di appartenenza (Gruppo Cattolica Assicurazioni e Gruppo Banca Popolare di Vicenza).</p> <p>La valuta di denominazione è l'Euro.</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> |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito 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, 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 Sez.B 1), Parte I 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> |

| | | PREMIO INIZIALE | PREMI SUCCESSIVI |
|------------------------------|---|---|---------------------------------|
| Descrizione dei costi | VOCI DI COSTO | | |
| | CONTESTUALI AL VERSAMENTO | | |
| | A | COSTI DI CARICAMENTO | 2,50% |
| | B | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% |
| | C | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% |
| | D | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% |
| | E | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% |
| | F | SPESE DI EMISSIONE | 2,67% |
| | SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | | |
| | G | COSTI DI CARICAMENTO | 0% |
| | H | COMMISSIONI DI GESTIONE | 2,38% |
| | I | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% |
| | L | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% |
| | M | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% |
| | N | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0,60% |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
| | O | PREMIO VERSATO | 100,00% |
| | $P=O-(E+F)$ | CAPITALE NOMINALE | 97,33% |
| | $Q=P-(A+B+C+D)$ | CAPITALE INVESTITO | 94,83% |
| | <p>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 Sez. C). Parte I del Prospetto d'Offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>L'investimento prevede un <u>costo fisso di emissione</u>, a carico del sottoscrittore, pari a 32,00 Euro che viene dedotto dal premio unico iniziale.</p> | | |
| | <p>Il contratto prevede <u>costi di caricamento</u> nella misura del 2,5% del premio versato. Tale costo viene applicato per ogni singolo versamento unico ricorrente.</p> | | |
| | <p><u>Costi di "switch"</u>: Lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. I primi due "switch" per ciascun anno contrattuale sono esenti da spese, mentre i successivi sono soggetti ad un costo unitario pari a 25,00 Euro.</p> | | |
| | <p><u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza</u>: In caso di riscatto (totale o parziale) nel corso dei primi tre anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una commissione di riscatto variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza della polizza.</p> | | |
| | Anno di decorrenza | Penale | Coefficiente di riscatto |
| | 1 ^a | 3,0% | 0,970 |
| | 2 ^a | 2,0% | 0,980 |
| | 3 ^a | 1,0% | 0,990 |
| | 4 ^a e oltre | 0 | 1,000 |

Sono previsti costi che gravano sul fondo interno e quindi indirettamente sull'investitore-contrante.

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. 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..

Il fondo Guida Life Dinamico, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 2,38% del Capitale investito.

Gli O.I.C.R. in cui il Fondo Interno investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipende pertanto dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene determinato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia della incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,6% 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.

Il contratto non prevede costi delle garanzie del contratto in quanto la Compagnia non offre nessuna garanzia di rendimento minimo, né di risultato.

Commissioni di performance: la proposta d'investimento società non prevede commissioni di performance.

A questo proposito si precisa che gli O.I.C.R. in cui il Fondo sottostante investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto alla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

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

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Si precisa che i dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione nè gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore Contraente.

| Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Fondo | 4.67% | 5.44% | 1.92% |
| Benchmark | 7.33% | 7.92% | 4.48% |
| Tasso medio di inflazione* | 0.07% | 0.89% | 1.43% |

(*)tasso medio annuo di inflazione calcolato sull'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie degli impiegati e degli operai.

| Totale expense ratio (TER) | <table><tr><th colspan="2">0003 Guida Life Dinamico</th><th>2016</th><th>2015</th><th>2014</th></tr><tr><td rowspan="3">Commissioni</td><td>Totale</td><td>1,50%</td><td>1,40%</td><td>1,37%</td></tr><tr><td>di gestione</td><td>1,50%</td><td>1,40%</td><td>1,37%</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>0,88%</td><td>0,98%</td><td>1,01%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese di amministrazione e custodia</td><td>0,00%</td><td>0,01%</td><td>0,01%</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>0,00%</td><td>0,05%</td><td>0,06%</td></tr><tr><td colspan="2">Altri oneri</td><td>0,27%</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">Totale</td><td>2,65%</td><td>2,44%</td><td>2,45%</td></tr></table> | | | | 0003 Guida Life Dinamico | | 2016 | 2015 | 2014 | Commissioni | Totale | 1,50% | 1,40% | 1,37% | di gestione | 1,50% | 1,40% | 1,37% | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | TER degli OICR sottostanti | | 0,88% | 0,98% | 1,01% | Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,01% | 0,01% | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,06% | Altri oneri | | 0,27% | 0,00% | 0,00% | Totale | | 2,65% | 2,44% | 2,45% |
|--|--|------------------|--|-------|--------------------------|------------------|--|--------------------|-------|-------------|----------------------|-------|-------|-------------------------|-------------|-------|-------|-------|----------------|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|-------------------------------------|--|-------|-------|-------|-----------------|--|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|------------------------|--|-------|-------|-------|-------------|--|-------|-------|-------|--------|--|-------|-------|-------|
| | 0003 Guida Life Dinamico | | 2016 | 2015 | 2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Commissioni | Totale | 1,50% | 1,40% | 1,37% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di gestione | 1,50% | 1,40% | 1,37% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | TER degli OICR sottostanti | | 0,88% | 0,98% | 1,01% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,01% | 0,01% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,06% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Altri oneri | | 0,27% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale | | 2,65% | 2,44% | 2,45% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><th>Tipo costo</th><th>Misura del costo</th><th>Quota parte percepita in media dai collocatori</th></tr><tr><td>Spese di emissione</td><td>0,32%</td><td>0%</td></tr><tr><td>Costi di caricamento</td><td>2,5%</td><td>70%</td></tr><tr><td>Commissioni di gestione</td><td>2,38%</td><td>8%</td></tr></table> | | | | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | Spese di emissione | 0,32% | 0% | Costi di caricamento | 2,5% | 70% | Commissioni di gestione | 2,38% | 8% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di emissione | 0,32% | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Costi di caricamento | 2,5% | 70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissioni di gestione | 2,38% | 8% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Le informazioni Specifiche sono state depositate in Consob il 14 Marzo 2017 e sono valide dal 15 Marzo 2017. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

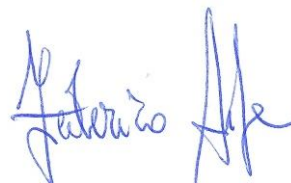
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, 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



GUIDA LIFE SMART- 2010
SCHEDA SINTETICA – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/combinazione libera.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|---|
| Nome | Guida Life Brillante Il Fondo sottostante la presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life DAC |
| Altre informazioni | <p>Codice della Proposta d’investimento: 0004 Valuta di denominazione: Euro Data Inizio operatività del fondo: Febbraio 2003 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 ricorrente il cui importo annuo minimo è pari a 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro.</p> <p>Il Fondo interno collegato alla presente proposta persegue la finalità di massimizzazione accrescimento del valore delle Quote nel lungo periodo. Il Fondo si rivolge a chi vuole accedere agli strumenti finanziari più vivaci e dinamici.</p> <p>Nella presente scheda sintetica, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l’orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell’importo di 100,00 Euro (1.200,00 Euro all’anno) per la durata di 6 anni.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: <i>a benchmark.</i></p> <p>Obiettivo della gestione: Lo stile di gestione attivo ha come obiettivo la massimizzazione della crescita di valore delle Quote nel lungo periodo.</p> <p>La composizione del <i>benchmark del Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento</i> è:</p> <p style="padding-left: 40px;">25% JPM EMU bond 1-5 Yrs Index 75% MSCI World Index (MXWO Index)</p> <p>La gestione attiva del Fondo può comportare un significativo scostamento dal benchmark.</p> |
| Orizzonte temporale d’investimento consigliato | L’orizzonte temporale d’investimento consigliato è di 14 anni |
| Profilo di rischio | Il Fondo è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark, pertanto l’investimento in tale fondo comporta un grado di rischio alto . |

| | |
|--|--|
| | <p>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 basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |
| Politica d'investimento | <p>Categoria: Azionari Globale (AGL)</p> <p>La società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo prevalentemente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario). È inoltre previsto l'investimento in valori mobiliari di emittenti di Paesi Emergenti e di aziende aventi piccola capitalizzazione borsistica relativamente al mercato di riferimento, e/o in Quote di O.I.C.R. aventi la stessa caratterizzazione. Gli investimenti in valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, strumenti di mercato monetario in genere, Quote di O.I.C.R. di tipo obbligazionario e monetario) potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo per un valore normalmente non superiore al 30% del medesimo.</p> <p>Il Fondo può investire in depositi bancari.</p> <p>L'area geografica di riferimento comprende prevalentemente Paesi di Europa, America e Giappone.</p> <p>La Società si riserva la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo Interno in Quote di O.I.C.R. promossi e/o gestiti da Società facenti parte del proprio Gruppo di appartenenza (Gruppo Cattolica Assicurazioni e Gruppo Banca Popolare di Vicenza).</p> <p>La valuta di denominazione è l'Euro.</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> |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito 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, 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 Sez.B 1), Parte I 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> |

| | | PREMIO INIZIALE | PREMI SUCCESSIVI |
|------------------------------|---|---|---------------------------------|
| Descrizione dei costi | VOCI DI COSTO | | |
| | CONTESTUALI AL VERSAMENTO | | |
| | A | COSTI DI CARICAMENTO | 2,50% |
| | B | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% |
| | C | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% |
| | D | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% |
| | E | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% |
| | F | SPESE DI EMISSIONE | 2,67% |
| | SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | | |
| | G | COSTI DI CARICAMENTO | 0% |
| | H | COMMISSIONI DI GESTIONE | 2,56% |
| | I | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% |
| | L | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% |
| | M | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% |
| | N | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0,60% |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
| | O | PREMIO VERSATO | 100,00% |
| | $P=O-(E+F)$ | CAPITALE NOMINALE | 97,33% |
| | $Q=P-(A+B+C+D)$ | CAPITALE INVESTITO | 94,83% |
| | <p>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 Sez. C). Parte I del Prospetto d'Offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>L'investimento prevede un <u>costo fisso di emissione</u>, a carico del sottoscrittore, pari a 32,00 Euro che viene dedotto dal premio unico iniziale.</p> | | |
| | <p>Il contratto prevede <u>costi di caricamento</u> nella misura del 2,5% del premio versato. Tale costo viene applicato per ogni singolo versamento unico ricorrente.</p> | | |
| | <p><u>Costi di "switch"</u>: Lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. I primi due "switch" per ciascun anno contrattuale sono esenti da spese, mentre i successivi sono soggetti ad un costo unitario pari a 25,00 Euro.</p> | | |
| | <p><u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza</u>: In caso di riscatto (totale o parziale) nel corso dei primi tre anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una commissione di riscatto variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza della polizza.</p> | | |
| | Anno di decorrenza | Penale | Coefficiente di riscatto |
| | 1 ^a | 3,0% | 0,970 |
| | 2 ^a | 2,0% | 0,980 |
| | 3 ^a | 1,0% | 0,990 |
| | 4 ^a e oltre | 0 | 1,000 |

Sono previsti costi che gravano sul fondo interno e quindi indirettamente sull'investitore-contrante.

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. 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..

Il fondo Guida Life Brillante, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 2,56% del Capitale investito.

Gli O.I.C.R. in cui il Fondo Interno investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipende pertanto dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene determinato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia della incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,6% 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.

Il contratto non prevede costi delle garanzie del contratto in quanto la Compagnia non offre nessuna garanzia di rendimento minimo, nè di risultato.

Commissioni di performance: la proposta d'investimento società non prevede commissioni di performance.

A questo proposito si precisa che gli O.I.C.R. in cui il Fondo sottostante investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto alla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

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

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Si precisa che i dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione nè gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore Contraente.

| Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Fondo | 5.62% | 7.44% | 1.88% |
| Benchmark | 8.94% | 10.31% | 4.27% |
| Tasso medio di inflazione* | 0.07% | 0.89% | 1.43% |

(*)tasso medio annuo di inflazione calcolato sull'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie degli impiegati e degli operai.

| Totale expense ratio (TER) | <table><tr><th colspan="2">0004 Guida Life Brillante</th><th>2016</th><th>2015</th><th>2014</th></tr><tr><td rowspan="3">Commissioni</td><td>Totale</td><td>1,53%</td><td>1,41%</td><td>1,42%</td></tr><tr><td>di gestione</td><td>1,53%</td><td>1,41%</td><td>1,42%</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>1,03%</td><td>1,15%</td><td>1,14%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese di amministrazione e custodia</td><td>0,00%</td><td>0,01%</td><td>0,01%</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>0,00%</td><td>0,05%</td><td>0,06%</td></tr><tr><td colspan="2">Altri oneri</td><td>0,20%</td><td>0,07%</td><td>0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">Totale</td><td>2,76%</td><td>2,70%</td><td>2,63%</td></tr></table> | | | | 0004 Guida Life Brillante | | 2016 | 2015 | 2014 | Commissioni | Totale | 1,53% | 1,41% | 1,42% | di gestione | 1,53% | 1,41% | 1,42% | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | TER degli OICR sottostanti | | 1,03% | 1,15% | 1,14% | Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,01% | 0,01% | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,06% | Altri oneri | | 0,20% | 0,07% | 0,00% | Totale | | 2,76% | 2,70% | 2,63% |
|--|---|------------------|--|-------|---------------------------|------------------|--|--------------------|-------|-------------|----------------------|-------|-------|-------------------------|-------------|-------|-------|-------|----------------|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|-------------------------------------|--|-------|-------|-------|-----------------|--|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|------------------------|--|-------|-------|-------|-------------|--|-------|-------|-------|--------|--|-------|-------|-------|
| | 0004 Guida Life Brillante | | 2016 | 2015 | 2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Commissioni | Totale | 1,53% | 1,41% | 1,42% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di gestione | 1,53% | 1,41% | 1,42% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | TER degli OICR sottostanti | | 1,03% | 1,15% | 1,14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,01% | 0,01% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,06% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Altri oneri | | 0,20% | 0,07% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale | | 2,76% | 2,70% | 2,63% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><th>Tipo costo</th><th>Misura del costo</th><th>Quota parte percepita in media dai collocatori</th></tr><tr><td>Spese di emissione</td><td>0,32%</td><td>0%</td></tr><tr><td>Costi di caricamento</td><td>2,5%</td><td>70%</td></tr><tr><td>Commissioni di gestione</td><td>2,56%</td><td>14%</td></tr></table> | | | | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | Spese di emissione | 0,32% | 0% | Costi di caricamento | 2,5% | 70% | Commissioni di gestione | 2,56% | 14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di emissione | 0,32% | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Costi di caricamento | 2,5% | 70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissioni di gestione | 2,56% | 14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Le informazioni Specifiche sono state depositate in Consob il 14 Marzo 2017 e sono valide dal 15 Marzo 2017. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

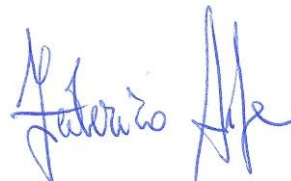
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, 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



SCHEDA SINTETICA – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/combinazione libera.

INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---------------------------|--|
| Nome | Guida Life Azionario Europa Il Fondo sottostante la presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life DAC |
| Altre informazioni | <p>Codice della Proposta d’investimento: 0005 Valuta di denominazione: Euro Data Inizio operatività del fondo: Febbraio 2003 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 ricorrente il cui importo annuo minimo è pari a 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro.</p> <p>Il Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento ha come finalità la massimizzazione del valore delle Quote nel lungo periodo investendo in valori mobiliari rappresentativi di imprese europee. Il Fondo si rivolge a chi vuole accedere agli strumenti finanziari più vivaci e dinamici.</p> <p>Nella presente scheda sintetica, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l’orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell’importo di 100,00 Euro (1.200,00 Euro all’anno) per la durata di 6 anni.</p> |

STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|--|
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: <i>a benchmark.</i></p> <p>Obiettivo della gestione: Lo stile di gestione attivo ha come obiettivo la massimizzazione della crescita di valore delle Quote nel lungo periodo.</p> <p>La composizione del benchmark del Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento è:</p> <p>100% MSCI Europe Index (MXEU Index)</p> <p>La gestione attiva del Fondo comporta un significativo scostamento dal benchmark.</p> |
| Orizzonte temporale d’investimento consigliato | L’orizzonte temporale d’investimento consigliato è di 22 anni |
| Profilo di rischio | Il Fondo è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark, pertanto l’investimento in tale fondo comporta un grado di rischio alto . |

| | |
|--|---|
| | <p>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 basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |
| Politica d'investimento | <p>Categoria: Azionari Europa (AEU)</p> <p>Il Fondo attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del suo portafoglio pressoché orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario).</p> <p>L'area geografica di riferimento comprende prevalentemente Paesi europei.</p> <p>La Società si riserva la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo Interno in Quote di O.I.C.R. promossi e/o gestiti da Società facenti parte del proprio Gruppo di appartenenza (Gruppo Cattolica Assicurazioni e Gruppo Banca Popolare di Vicenza).</p> <p>La valuta di denominazione è l'Euro.</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> |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito 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, 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 Sez.B 1), Parte I 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> |

| | | | |
|--|---|-----------------|--------------------------|
| | | PREMIO INIZIALE | PREMI SUCCESSIVI |
| VOCI DI COSTO | | | |
| CONTESTUALI AL VERSAMENTO | | | |
| A | COSTI DI CARICAMENTO | 2,50% | 2,50% |
| B | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| C | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| D | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% |
| E | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% | 0% |
| F | SPESE DI EMISSIONE | 2,67% | 0% |
| SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | | | |
| G | COSTI DI CARICAMENTO | 0% | 0% |
| H | COMMISSIONI DI GESTIONE | 2,98% | 2,98 % |
| I | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| L | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% |
| M | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| N | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0,60% | 0,60% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| O | PREMIO VERSATO | 100,00% | 100,00% |
| P=O-(E+F) | CAPITALE NOMINALE | 97,33% | 100,00% |
| Q=P-(A+B+C+D) | CAPITALE INVESTITO | 94,83% | 97,50% |
| Descrizione dei costi | 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 Sez. C). Parte I del Prospetto d'Offerta. | | |
| | L'investimento prevede un costo fisso di emissione, a carico del sottoscrittore, pari a 32,00 Euro che viene dedotto dal premio unico iniziale. | | |
| | Il contratto prevede costi di caricamento nella misura del 2,5% del premio versato. Tale costo viene applicato per ogni singolo versamento unico ricorrente. | | |
| | Costi di "switch": Lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. I primi due "switch" per ciascun anno contrattuale sono esenti da spese, mentre i successivi sono soggetti ad 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 tre anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una commissione di riscatto variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza della polizza. | | |
| | Anno di decorrenza | Penale | Coefficiente di riscatto |
| | 1^ | 3,0% | 0,970 |
| | 2^ | 2,0% | 0,980 |
| | 3^ | 1,0% | 0,990 |
| | 4^ e oltre | 0 | 1,000 |

Sono previsti costi che gravano sul fondo interno e quindi indirettamente sull'investitore-contrante.

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. 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..

Il fondo Guida Life Azionario Europa, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 2,98% del Capitale investito.

Gli O.I.C.R. in cui il Fondo Interno investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipende pertanto Dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene determinato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia della incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,6% 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.

Il contratto non prevede costi delle garanzie del contratto in quanto la Compagnia non offre nessuna garanzia di rendimento minimo, né di risultato.

Commissioni di performance: la proposta d'investimento società non prevede commissioni di performance.

A questo proposito si precisa che gli O.I.C.R. in cui il Fondo sottostante investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto alla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

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

DATI PERIODICI

| | | | | |
|--|---|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Rendimento storico | Si precisa che i dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione nè gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore Contraente. | | | |
| | Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
| | Fondo | 3.91% | 8.99% | 0.58% |
| | Benchmark | 2.99% | 7.60% | -0.39% |
| | Tasso medio di inflazione* | 0.07% | 0.89% | 1.43% |
| (*)tasso medio annuo di inflazione calcolato sull'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie degli impiegati e degli operai. | | | | |

| Totale expense ratio (TER) | <table><tr><th colspan="2">0005 Guida Life Azionario Europa</th><th>2016</th><th>2015</th><th>2014</th></tr><tr><td rowspan="3">Commissioni</td><td>Totale</td><td>1,85%</td><td>1,51%</td><td>1,51%</td></tr><tr><td>di gestione</td><td>1,85%</td><td>1,51%</td><td>1,51%</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>1,13%</td><td>1,47%</td><td>1,47%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese di amministrazione e custodia</td><td>0,00%</td><td>0,01%</td><td>0,01%</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>0,00%</td><td>0,05%</td><td>0,05%</td></tr><tr><td colspan="2">Altri oneri</td><td>0,14%</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">Totale</td><td>3,12%</td><td>3,03%</td><td>3,03%</td></tr></table> | | | | 0005 Guida Life Azionario Europa | | 2016 | 2015 | 2014 | Commissioni | Totale | 1,85% | 1,51% | 1,51% | di gestione | 1,85% | 1,51% | 1,51% | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | TER degli OICR sottostanti | | 1,13% | 1,47% | 1,47% | Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,01% | 0,01% | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,05% | Altri oneri | | 0,14% | 0,00% | 0,00% | Totale | | 3,12% | 3,03% | 3,03% |
|--|--|------------------|--|-------|----------------------------------|------------------|--|--------------------|-------|-------------|----------------------|-------|-------|-------------------------|-------------|-------|-------|-------|----------------|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|-------------------------------------|--|-------|-------|-------|-----------------|--|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|------------------------|--|-------|-------|-------|-------------|--|-------|-------|-------|--------|--|-------|-------|-------|
| | 0005 Guida Life Azionario Europa | | 2016 | 2015 | 2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Commissioni | Totale | 1,85% | 1,51% | 1,51% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di gestione | 1,85% | 1,51% | 1,51% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | TER degli OICR sottostanti | | 1,13% | 1,47% | 1,47% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,01% | 0,01% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,05% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altri oneri | | 0,14% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale | | 3,12% | 3,03% | 3,03% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><th>Tipo costo</th><th>Misura del costo</th><th>Quota parte percepita in media dai collocatori</th></tr><tr><td>Spese di emissione</td><td>0,32%</td><td>0 %</td></tr><tr><td>Costi di caricamento</td><td>2,5%</td><td>70%</td></tr><tr><td>Commissioni di gestione</td><td>2,98%</td><td>12%</td></tr></table> | | | | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | Spese di emissione | 0,32% | 0 % | Costi di caricamento | 2,5% | 70% | Commissioni di gestione | 2,98% | 12% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di emissione | 0,32% | 0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Costi di caricamento | 2,5% | 70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissioni di gestione | 2,98% | 12% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Le informazioni Specifiche sono state depositate in Consob il 14 Marzo 2017 e sono valide dal 15 Marzo 2017. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

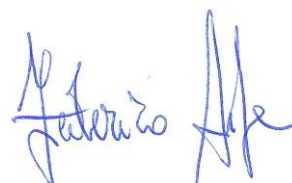
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, 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



GUIDA LIFE SMART - 2010
 SCHEDA SINTETICA – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/combinazione libera.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Guida Life Azionario America Il Fondo sottostante la presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life DAC |
| Altre informazioni | Codice della Proposta d’investimento: 0006 Valuta di denominazione: Euro Data Inizio operatività del fondo: Febbraio 2003 Politica di distribuzione dei dividendi: il fondo è ad accumulazione dei dividendi. La presente proposta d’investimento prevede la corresponsione di un premio unico ricorrente il cui importo annuo minimo è pari a 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro. Il Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento ha come finalità la massimizzazione della crescita del valore delle Quote nel lungo periodo investendo in valori mobiliari rappresentativi di imprese del Nord America o che sono quotate nei listini americani. Nella presente scheda sintetica, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l’orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell’importo di 100,00Euro (1.200,00 Euro all’anno) per la durata di 6 anni. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: a benchmark. Obiettivo della gestione: Lo stile di gestione attivo ha come obiettivo la massimizzazione della crescita di valore delle Quote nel lungo periodo. La composizione del benchmark del Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento è: 100% MSCI North America Index (MXNA Index) La gestione attiva del Fondo comporta un significativo scostamento dal benchmark. |
| Orizzonte temporale d’investimento consigliato | L’orizzonte temporale d’investimento consigliato è di 22 anni |
| Profilo di rischio | Il Fondo è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark, pertanto l’investimento in tale fondo comporta un grado di rischio alto . |

| | |
|--|---|
| | <p>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 basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |
| Politica d'investimento | <p>Categoria: Azionari Nord America (ANA)</p> <p>Il Fondo attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del suo portafoglio pressoché orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario).</p> <p>L'area geografica comprende prevalentemente i Paesi del Nord America.</p> <p>La Società si riserva la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo Interno in Quote di O.I.C.R. promossi e/o gestiti da Società facenti parte del proprio Gruppo di appartenenza (Gruppo Cattolica Assicurazioni e Gruppo Banca Popolare di Vicenza).</p> <p>La valuta di denominazione è l'Euro.</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> |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito 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, 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 Sez.B 1), Parte I 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> |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--------------------------|------------------|--------------------|--------|--------------------------|----|------|-------|----|------|-------|----|------|-------|------------|---|
| | | PREMIO INIZIALE | PREMI SUCCESSIVI | | | | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CONTESTUALI AL VERSAMENTO | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A | COSTI DI CARICAMENTO | 2,50% | 2,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| B | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| C | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| D | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| E | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| F | SPESE DI EMISSIONE | 2,67% | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| G | COSTI DI CARICAMENTO | 0% | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| H | COMMISSIONI DI GESTIONE | 2,99% | 2,99 % | | | | | | | | | | | | | | |
| I | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| L | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| M | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% | | | | | | | | | | | | | | |
| N | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0,60% | 0,60% | | | | | | | | | | | | | | |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| O | PREMIO VERSATO | 100,00% | 100,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| P=O-(E+F) | CAPITALE NOMINALE | 97,33% | 100,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Q=P-(A+B+C+D) | CAPITALE INVESTITO | 94,83% | 97,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 Sez. C). Parte I del Prospetto d'Offerta. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Descrizione dei costi | L'investimento prevede un costo fisso di emissione, a carico del sottoscrittore, pari a 32,00 Euro che viene dedotto dal premio unico iniziale. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Il contratto prevede costi di caricamento nella misura del 2,5% del premio versato. Tale costo viene applicato per ogni singolo versamento unico ricorrente. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Costi di "switch": Lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. I primi due "switch" per ciascun anno contrattuale sono esenti da spese, mentre i successivi sono soggetti ad 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 tre anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una commissione di riscatto variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza della polizza. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><td>Anno di decorrenza</td><td>Penale</td><td>Coefficiente di riscatto</td></tr><tr><td>1^</td><td>3,0%</td><td>0,970</td></tr><tr><td>2^</td><td>2,0%</td><td>0,980</td></tr><tr><td>3^</td><td>1,0%</td><td>0,990</td></tr><tr><td>4^ e oltre</td><td>0</td><td>1,000</td></tr></table> | | | Anno di decorrenza | Penale | Coefficiente di riscatto | 1^ | 3,0% | 0,970 | 2^ | 2,0% | 0,980 | 3^ | 1,0% | 0,990 | 4^ e oltre | 0 |
| Anno di decorrenza | Penale | Coefficiente di riscatto | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1^ | 3,0% | 0,970 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2^ | 2,0% | 0,980 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3^ | 1,0% | 0,990 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4^ e oltre | 0 | 1,000 | | | | | | | | | | | | | | | |

Sono previsti costi che gravano sul fondo interno e quindi indirettamente sull'investitore-contrante.

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. 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..

Il fondo Guida Life Azionario America, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 2,99% del Capitale investito.

Gli O.I.C.R. in cui il Fondo Interno investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipende pertanto dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene determinato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia della incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,6% 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.

Il contratto non prevede costi delle garanzie del contratto in quanto la Compagnia non offre nessuna garanzia di rendimento minimo, né di risultato.

Commissioni di performance: la proposta d'investimento società non prevede commissioni di performance.

A questo proposito si precisa che gli O.I.C.R. in cui il Fondo sottostante investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto alla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

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

DATI PERIODICI

Si precisa che i dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore Contraente.

Rendimento storico

| | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
|--|------------------|------------------|-------------------|
| Rendimento medio annuo composto | | | |
| Fondo | 11.99% | 12.37% | 5.23% |
| Benchmark | 15.61% | 15.99% | 6.85% |
| Tasso medio di inflazione* | 0.07% | 0.89% | 1.43% |

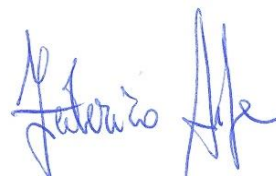
(*)tasso medio annuo di inflazione calcolato sull'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie degli impiegati e degli operai.

| Totale expense ratio (TER) | <table><tr><th colspan="2">0006 Guida Life Azionario America</th><th>2016</th><th>2015</th><th>2014</th></tr><tr><td rowspan="3">Commissioni</td><td>Totale</td><td>1,95%</td><td>2,11%</td><td>1,99%</td></tr><tr><td>di gestione</td><td>1,95%</td><td>2,11%</td><td>1,99%</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>1,04%</td><td>0,88%</td><td>1,00%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese di amministrazione e custodia</td><td>0,00%</td><td>0,02%</td><td>0,01%</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>0,00%</td><td>0,05%</td><td>0,09%</td></tr><tr><td colspan="2">Altri oneri</td><td>0,07%</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">Totale</td><td>3,06%</td><td>3,06%</td><td>3,09%</td></tr></table> | | | | 0006 Guida Life Azionario America | | 2016 | 2015 | 2014 | Commissioni | Totale | 1,95% | 2,11% | 1,99% | di gestione | 1,95% | 2,11% | 1,99% | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | TER degli OICR sottostanti | | 1,04% | 0,88% | 1,00% | Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,02% | 0,01% | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,09% | Altri oneri | | 0,07% | 0,00% | 0,00% | Totale | | 3,06% | 3,06% | 3,09% |
|--|---|------------------|--|-------|-----------------------------------|------------------|--|--------------------|-------|-------------|----------------------|-------|-------|-------------------------|-------------|-------|-------|-------|----------------|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|-------------------------------------|--|-------|-------|-------|-----------------|--|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|------------------------|--|-------|-------|-------|-------------|--|-------|-------|-------|--------|--|-------|-------|-------|
| | 0006 Guida Life Azionario America | | 2016 | 2015 | 2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Commissioni | Totale | 1,95% | 2,11% | 1,99% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di gestione | 1,95% | 2,11% | 1,99% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | TER degli OICR sottostanti | | 1,04% | 0,88% | 1,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,02% | 0,01% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,09% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altri oneri | | 0,07% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale | | 3,06% | 3,06% | 3,09% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><th>Tipo costo</th><th>Misura del costo</th><th>Quota parte percepita in media dai collocatori</th></tr><tr><td>Spese di emissione</td><td>0,32%</td><td>0%</td></tr><tr><td>Costi di caricamento</td><td>2,5%</td><td>70%</td></tr><tr><td>Commissioni di gestione</td><td>2,99%</td><td>12%</td></tr></table> | | | | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | Spese di emissione | 0,32% | 0% | Costi di caricamento | 2,5% | 70% | Commissioni di gestione | 2,99% | 12% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di emissione | 0,32% | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Costi di caricamento | 2,5% | 70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissioni di gestione | 2,99% | 12% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Le informazioni Specifiche sono state depositate in Consob il 14 Marzo 2017 e sono valide dal 15 Marzo 2017. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, 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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Federico Arpe', is positioned below the printed name and title.

GUIDA LIFE SMART - 2010
 SCHEDA SINTETICA – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/combinazione libera.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Guida Life Azionario Pacifico Il Fondo sottostante la presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life DAC |
| Altre informazioni | <p>Codice della Proposta d’investimento: 0007 Valuta di denominazione: Euro Data Inizio operatività del fondo: Febbraio 2003 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 ricorrente il cui importo annuo minimo è pari a 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro.</p> <p>Il Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento interno ha come finalità la massimizzazione della crescita del valore delle Quote nel lungo periodo investendo in valori mobiliari rappresentativi di imprese che operano nella regione del Pacifico.</p> <p>Nella presente scheda sintetica, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l’orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell’importo di 100,00 Euro (1.200,00 Euro all’anno) per la durata di 6 anni.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: <i>a benchmark.</i></p> <p>Obiettivo della gestione: Lo stile di gestione attivo ha come obiettivo la massimizzazione della crescita di valore delle Quote nel lungo periodo.</p> <p>La composizione del <i>benchmark del Fondo interno collegato alla presente oproposta d’investimento</i> è:</p> <p>100% MSCI Pacific Index (MXPFI Index)</p> <p>La gestione attiva del Fondo comporta un significativo scostamento dal benchmark.</p> |
| Orizzonte temporale d’investimento consigliato | L’orizzonte temporale d’investimento consigliato è di 22 anni |
| Profilo di rischio | <p>Il Fondo è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark, pertanto l’investimento in tale fondo comporta un grado di rischio alto.</p> <p>Il grado di rischio è indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del fondo/comparto in</p> |

| | |
|---|---|
| | 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 | <p>Categoria: Azionari Pacifico (APA)</p> <p>Il Fondo attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del suo portafoglio pressoché orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario).</p> <p>L'area geografica di riferimento comprende Paesi dell'area del Pacifico o del Sud Est Asiatico.</p> <p>La Società si riserva la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo Interno in Quote di O.I.C.R. promossi e/o gestiti da Società facenti parte del proprio Gruppo di appartenenza (Gruppo Cattolica Assicurazioni e Gruppo Banca Popolare di Vicenza).</p> <p>La valuta di denominazione è l'Euro.</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> |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito 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, 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 Sez.B 1), Parte I del Prospetto d'Offerta. | |
| 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> |

Descrizione dei costi

Sono previsti costi che gravano sul fondo interno e quindi indirettamente sull'investitore-contrante.

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. 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..

Il fondo Guida Life Azionario Pacifico, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 2,98% del Capitale investito.

Gli O.I.C.R. in cui il Fondo Interno investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipende pertanto dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene determinato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia della incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,6% 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.

Il contratto non prevede costi delle garanzie del contratto in quanto la Compagnia non offre nessuna garanzia di rendimento minimo, né di risultato.

Commissioni di performance: la proposta d'investimento società non prevede commissioni di performance.

A questo proposito si precisa che gli O.I.C.R. in cui il Fondo sottostante investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto alla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

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

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Si precisa che i dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione nè gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore Contraente.

| Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Fondo | 7.31% | 7.03% | 1.23% |
| Benchmark | 7.49% | 7.83% | 1.85% |
| Tasso medio di inflazione* | 0.07% | 0.89% | 1.43% |

(*)tasso medio annuo di inflazione calcolato sull'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie degli impiegati e degli operai.

| | | | | | | | |
|----------------------------|---|----------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
| Totale expense ratio (TER) | 0007 Guida Life Azionario Pacifico | | | | 2016 | 2015 | 2014 |
| | Commissioni | Totale | | 1,83% | 2,05% | 2,05% | |
| | | di gestione | | 1,83% | 2,05% | 2,05% | |
| | | di performance | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | TER degli OICR sottostanti | | | 1,15% | 0,93% | 0,93% | |
| | Spese di amministrazione e custodia | | | 0,00% | 0,02% | 0,02% | |
| | Spese revisione | | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | Spese legali e giudiziarie | | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | Spese di pubblicazione | | | 0,00% | 0,05% | 0,06% | |
| | Altri oneri | | | 0,12% | 0,00% | 0,00% | |
| Totale | | | 3,10% | 3,05% | 3,06% | | |

| | | | |
|-------------------------------|--|-------------------------|---|
| 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 | 0,32% | 0 % |
| | Costi di caricamento | 2,5% | 70% |
| | Commissioni di gestione | 2,98% | 12% |

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.

Le informazioni Specifiche sono state depositate in Consob il 14 Marzo 2017 e sono valide dal 15 Marzo 2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, 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



GUIDA LIFE SMART- 2010
SCHEDA SINTETICA – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/combinazione libera.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Guida Life Azionario Paesi Emergenti Il Fondo sottostante la presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life DAC |
| Altre informazioni | <p>Codice della Proposta d’investimento: 0008 Valuta di denominazione: Euro Data Inizio operatività del fondo: Febbraio 2008 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 ricorrente il cui importo annuo minimo è pari a 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro.</p> <p>Il Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento ha come finalità la crescita del capitale nel lungo periodo investendo in mercati azionari dei Paesi Emergenti.</p> <p>Nella presente scheda sintetica, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l’orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell’importo di 100,00 Euro (1.200,00 Euro all’anno) per la durata di 6 anni.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: <i>a benchmark.</i></p> <p>Obiettivo della gestione: Lo stile di gestione attivo ha come obiettivo la massimizzazione della crescita di valore delle Quote nel lungo periodo. Il Fondo è adatto a chi vuole cogliere le opportunità offerte dai sostenuti ritmi di crescita che caratterizzano le economie di questi paesi (Emerging Markets).</p> <p>La composizione de <i>benchmark del Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento</i> è:</p> <p style="padding-left: 40px;">100% MSCI Emerging Market Index (MXEF Index)</p> <p>La gestione attiva del Fondo comporta un rilevante scostamento dal benchmark.</p> |
| Orizzonte temporale d’investimento consigliato | L’orizzonte temporale d’investimento consigliato è di 24 anni. |
| Profilo di rischio | Il Fondo è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un rilevante scostamento dal benchmark, pertanto l’investimento in tale fondo comporta un grado di rischio molto alto . 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 basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. |
| Politica d'investimento | <p>Categoria: Azionari Specializzati (ASP)</p> <p>Il Fondo attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del suo portafoglio pressoché orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario).</p> <p>L'area Geografica di riferimento comprende prevalentemente Paesi Emergenti dell'Europa, dell'Asia e dell'America Latina e del continente Africano.</p> <p>La Società si riserva la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo Interno in Quote di O.I.C.R. promossi e/o gestiti da Società facenti parte del proprio Gruppo di appartenenza (Gruppo Cattolica Assicurazioni e Gruppo Banca Popolare di Vicenza).</p> <p>La valuta di denominazione è l'Euro.</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> |
| Garanzie | L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito 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, 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 Sez.B 1), Parte I 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. |

| | | | |
|--|---|-----------------|--------------------------|
| | | PREMIO INIZIALE | PREMI SUCCESSIVI |
| VOCI DI COSTO | | | |
| CONTESTUALI AL VERSAMENTO | | | |
| A | COSTI DI CARICAMENTO | 2,50% | 2,50% |
| B | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| C | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| D | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% |
| E | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% | 0% |
| F | SPESE DI EMISSIONE | 2,67% | 0% |
| SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | | | |
| G | COSTI DI CARICAMENTO | 0% | 0% |
| H | COMMISSIONI DI GESTIONE | 2,99% | 2,99 % |
| I | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| L | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% |
| M | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| N | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0,60% | 0,60% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| O | PREMIO VERSATO | 100,00% | 100,00% |
| P=O-(E+F) | CAPITALE NOMINALE | 97,33% | 100,00% |
| Q=P-(A+B+C+D) | CAPITALE INVESTITO | 94,83% | 97,50% |
| Descrizione dei costi | 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 Sez. C). Parte I del Prospetto d'Offerta. | | |
| | L'investimento prevede un costo fisso di emissione, a carico del sottoscrittore, pari a 32,00 Euro che viene dedotto dal premio unico iniziale. | | |
| | Il contratto prevede costi di caricamento nella misura del 2,5% del premio versato. Tale costo viene applicato per ogni singolo versamento unico ricorrente. | | |
| | Costi di "switch": lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. I primi due "switch" per ciascun anno contrattuale sono esenti da spese, mentre i successivi sono soggetti ad 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 tre anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una commissione di riscatto variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza della polizza. | | |
| | Anno di decorrenza | Penale | Coefficiente di riscatto |
| | 1^ | 3,0% | 0,970 |
| | 2^ | 2,0% | 0,980 |
| | 3^ | 1,0% | 0,990 |
| | 4^ e oltre | 0 | 1,000 |

Sono previsti costi che gravano sul fondo interno e quindi indirettamente sull'investitore-contrante.

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. 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..

Il fondo Guida Life Azionario Paesi Emergenti, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 2,99% del Capitale investito.

Gli O.I.C.R. in cui il Fondo Interno investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipende pertanto dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene determinato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia della incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,6% 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.

Il contratto non prevede costi delle garanzie del contratto in quanto la Compagnia non offre nessuna garanzia di rendimento minimo, né di risultato.

Commissioni di performance: la proposta d'investimento società non prevede commissioni di performance.

A questo proposito si precisa che gli O.I.C.R. in cui il Fondo sottostante investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto alla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

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

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Si precisa che i dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore Contraente.

| | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
|--|------------------|------------------|-------------------|
| Rendimento medio annuo composto | | | |
| Fondo | 2.09% | 2.13% | n.d. |
| Benchmark | 3.97% | 3.01% | 1.72% |
| Tasso medio di inflazione* | 0.07% | 0.89% | 1.43% |

(*)tasso medio annuo di inflazione calcolato sull'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie

| | degli impiegati e degli operai. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|------------------|--|-------|---|------------------|--|--------------------|-------|-------------|----------------------|-------|-------|-------------------------|-------------|-------|-------|-------|----------------|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|-------------------------------------|--|-------|-------|-------|-----------------|--|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|------------------------|--|-------|-------|-------|-------------|--|-------|-------|-------|--------|--|-------|-------|-------|
| Totale expense ratio (TER) | <table><tr><th colspan="2">0008 Guida Life Azionario Paesi Emergenti</th><th>2016</th><th>2015</th><th>2014</th></tr><tr><td rowspan="3">Commissioni</td><td>Totale</td><td>1,75%</td><td>1,72%</td><td>1,71%</td></tr><tr><td>di gestione</td><td>1,75%</td><td>1,72%</td><td>1,71%</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>1,24%</td><td>1,27%</td><td>1,28%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese di amministrazione e custodia</td><td>0,00%</td><td>0,02%</td><td>0,02%</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>0,00%</td><td>0,05%</td><td>0,06%</td></tr><tr><td colspan="2">Altri oneri</td><td>0,33%</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">Totale</td><td>3,32%</td><td>3,06%</td><td>3,07%</td></tr></table> | | | | 0008 Guida Life Azionario Paesi Emergenti | | 2016 | 2015 | 2014 | Commissioni | Totale | 1,75% | 1,72% | 1,71% | di gestione | 1,75% | 1,72% | 1,71% | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | TER degli OICR sottostanti | | 1,24% | 1,27% | 1,28% | Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,02% | 0,02% | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,06% | Altri oneri | | 0,33% | 0,00% | 0,00% | Totale | | 3,32% | 3,06% | 3,07% |
| | 0008 Guida Life Azionario Paesi Emergenti | | 2016 | 2015 | 2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Commissioni | Totale | 1,75% | 1,72% | 1,71% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di gestione | 1,75% | 1,72% | 1,71% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | TER degli OICR sottostanti | | 1,24% | 1,27% | 1,28% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,02% | 0,02% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,06% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Altri oneri | | 0,33% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale | | 3,32% | 3,06% | 3,07% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><th>Tipo costo</th><th>Misura del costo</th><th>Quota parte percepita in media dai collocatori</th></tr><tr><td>Spese di emissione</td><td>0,32%</td><td>0%</td></tr><tr><td>Costi di caricamento</td><td>2,5%</td><td>70%</td></tr><tr><td>Commissioni di gestione</td><td>2,99%</td><td>12%</td></tr></table> | | | | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | Spese di emissione | 0,32% | 0% | Costi di caricamento | 2,5% | 70% | Commissioni di gestione | 2,99% | 12% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di emissione | 0,32% | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Costi di caricamento | 2,5% | 70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissioni di gestione | 2,99% | 12% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Le informazioni Specifiche sono state depositate in Consob il 14 Marzo 2017 e sono valide dal 15 Marzo 2017. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

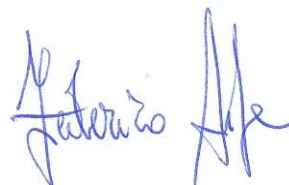
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, 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



GUIDA LIFE SMART - 2010
 SCHEDA SINTETICA – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/combinazione libera.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Guida Life Wealth Il Fondo sottostante la presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life DAC |
| Altre informazioni | <p>Codice della Proposta d’investimento: 0009 Valuta di denominazione: Euro Data Inizio operatività del fondo: Febbraio 2003 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 ricorrente il cui importo annuo minimo è pari ad 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro.</p> <p>Il Fondo interno ha come finalità la crescita del capitale nel lungo periodo investendo in un portafoglio internazionale composto di titoli di Società impegnate principalmente nei settori della produzione o distribuzione di prodotti e servizi legati alle attività del tempo libero delle persone, ovvero nel settore idrico, dei beni di lusso, o della produzione ed erogazione di servizi collegati alla sanità o al comparto immobiliare. Il Fondo si rivolge a chi vuole accedere agli strumenti finanziari più sofisticati e dinamici.</p> <p>Nella presente scheda sintetica, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l’orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell’importo di 100,00 Euro (1.200,00 Euro all’anno) per la durata di 6 anni.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: <i>a benchmark.</i></p> <p>Obiettivo della gestione: obiettivo della gestione è la crescita del capitale attraverso l’investimento in un portafoglio internazionale composto da titoli di Società impegnate principalmente nei settori della produzione o distribuzione di prodotti e servizi legati alle attività del tempo libero delle persone, ovvero nel settore idrico, dei beni di lusso, o della produzione ed erogazione di servizi collegati alla sanità o al comparto immobiliare.</p> <p>La composizione del benchmark del Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento è:</p> <p style="padding-left: 40px;">100% MSCI World Index (MXWO Index)</p> <p>La gestione attiva del Fondo comporta un significativo scostamento dal benchmark.</p> |

| | |
|---|--|
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | L'orizzonte temporale d'investimento consigliato è di 22 anni |
| Profilo di rischio | <p>Il Fondo è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark, pertanto l'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio alto.</p> <p>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 basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |
| Politica d'investimento | <p>Categoria: Azionari Specializzati (ASP)</p> <p>Il Fondo attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del suo portafoglio pressoché orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario).</p> <p>L'area geografica di riferimento comprende prevalentemente Paesi del continente Americano ed Europeo.</p> <p>La Società si riserva la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo Interno in Quote di O.I.C.R. promossi e/o gestiti da Società facenti parte del proprio Gruppo di appartenenza (Gruppo Cattolica Assicurazioni e Gruppo Banca Popolare di Vicenza).</p> <p>La valuta di denominazione è l'Euro.</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> |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito 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, 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 Sez.B 1), Parte I del Prospetto d'Offerta. | |
| 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 rappresentai I capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e degli altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.</p> |

| | | PREMIO INIZIALE | PREMI SUCCESSIVI |
|------------------------------|---|---|---------------------------------|
| Descrizione dei costi | VOCI DI COSTO | | |
| | CONTESTUALI AL VERSAMENTO | | |
| | A | COSTI DI CARICAMENTO | 2,50% |
| | B | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% |
| | C | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% |
| | D | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% |
| | E | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% |
| | F | SPESE DI EMISSIONE | 2,67% |
| | SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | | |
| | G | COSTI DI CARICAMENTO | 0% |
| | H | COMMISSIONI DI GESTIONE | 2,99% |
| | I | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% |
| | L | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% |
| | M | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% |
| | N | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0,60% |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
| | O | PREMIO VERSATO | 100,00% |
| | $P=O-(E+F)$ | CAPITALE NOMINALE | 97,33% |
| | $Q=P-(A+B+C+D)$ | CAPITALE INVESTITO | 94,83% |
| | <p>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 Sez. C). Parte I del Prospetto d'Offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>L'investimento prevede un <u>costo fisso di emissione</u>, a carico del sottoscrittore, pari a 32,00 Euro che viene dedotto dal premio unico iniziale.</p> | | |
| | <p>Il contratto prevede <u>costi di caricamento</u> nella misura del 2,5% del premio versato. Tale costo viene applicato per ogni singolo versamento unico ricorrente.</p> | | |
| | <p><u>Costi di "switch"</u>: lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. I primi due "switch" per ciascun anno contrattuale sono esenti da spese, mentre i successivi sono soggetti ad un costo unitario pari a 25,00 Euro.</p> | | |
| | <p><u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza</u>: In caso di riscatto (totale o parziale) nel corso dei primi tre anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una commissione di riscatto variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza della polizza.</p> | | |
| | Anno di decorrenza | Penale | Coefficiente di riscatto |
| | 1 ^a | 3,0% | 0,970 |
| | 2 ^a | 2,0% | 0,980 |
| | 3 ^a | 1,0% | 0,990 |
| | 4 ^a e oltre | 0 | 1,000 |

Sono previsti costi che gravano sul fondo interno e quindi indirettamente sull'investitore-contrante.

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. 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..

Il fondo Guida Life Wealth, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 2,99% del Capitale investito.

Gli O.I.C.R. in cui il Fondo Interno investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipende pertanto dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene determinato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia della incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,6% 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.

Il contratto non prevede costi delle garanzie del contratto in quanto la Compagnia non offre nessuna garanzia di rendimento minimo, né di risultato.

Commissioni di performance: la proposta d'investimento società non prevede commissioni di performance.

A questo proposito si precisa che gli O.I.C.R. in cui il Fondo sottostante investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto alla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

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

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Si precisa che i dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore Contraente.

| Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Fondo | 8.10% | 9.75% | 2.55% |
| Benchmark | 11.27% | 12.78% | 4.01% |
| Tasso medio di inflazione* | 0.07% | 0.89% | 1.43% |

(*)tasso medio annuo di inflazione calcolato sull'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie degli impiegati e degli operai.

| | | | | | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------|--|-------|-------|-------|------|
| Totale expense ratio (TER) | 0009 Guida Life Wealth | | | | 2016 | 2015 | 2014 |
| | Commissioni | Totale | | 1,51% | 1,58% | 1,59% | |
| | | di gestione | | 1,51% | 1,58% | 1,59% | |
| | | di performance | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | TER degli OICR sottostanti | | | 1,48% | 1,41% | 1,40% | |
| | Spese di amministrazione e custodia | | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | Spese revisione | | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | Spese legali e giudiziarie | | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | Spese di pubblicazione | | | 0,00% | 0,05% | 0,06% | |
| | Altri oneri | | | 0,10% | 0,00% | 0,00% | |
| | Totale | | | 3,09% | 3,04% | 3,05% | |

| | | | |
|-------------------------------|--|------------------|--|
| 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 | 0,32% | 0 % |
| | Costi di caricamento | 2,5% | 70% |
| | Commissioni di gestione | 2,99% | 12% |

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.

Le informazioni Specifiche sono state depositate in Consob il 14 Marzo 2017 e sono valide dal 15 Marzo 2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, 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



GUIDA LIFE SMART - 2010
SCHEDA SINTETICA – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/combinazione libera.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Guida Life High Yield Il Fondo sottostante la presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life DAC |
| Altre informazioni | <p>Codice della Proposta d’investimento: 0010 Valuta di denominazione: Euro Data Inizio operatività del fondo: Febbraio 2003 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 ricorrente il cui importo annuo minimo è pari a 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro.</p> <p>Il Fondo interno ha un profilo finalizzato all’investimento prevalente in titoli obbligazionari internazionali ad elevato rendimento rispetto agli investimenti obbligazionari tradizionali.</p> <p>Nella presente scheda sintetica, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l’orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell’importo di 100,00 Euro (1.200,00 Euro all’anno) per la durata di 6 anni.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: <i>a benchmark.</i></p> <p>Obiettivo della gestione:</p> <p>Lo stile di gestione attivo ha come la massimizzazione della crescita di valore delle Quote nel lungo periodo. Il fondo si rivolge a chi vuole accedere a strumenti finanziari dinamici ed è pertanto disponibile ad accettare una soglia di rischio elevata</p> <p>La composizione del <i>benchmark del Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento</i> è:</p> <p style="padding-left: 40px;">100% Merrill Lynch Global HI – Yield Index</p> <p>La gestione attiva del Fondo comporta un significativo scostamento dal benchmark.</p> |
| Orizzonte temporale d’investimento consigliato | L’orizzonte temporale d’investimento consigliato è di 15 anni |
| Profilo di rischio | Il Fondo è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark, pertanto l’investimento in tale fondo comporta un grado di |

| | |
|--|---|
| | <p>rischio medio-alto.</p> <p>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 basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |
| Politica d'investimento | <p>Categoria: Obbligazionario puro corporate internazionali (OIC)</p> <p>Il Fondo attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del suo portafoglio pressoché orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario).</p> <p>L'area geografica di riferimento comprende prevalentemente Paesi di Europa e America.</p> <p>La Società si riserva la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo Interno in Quote di O.I.C.R. promossi e/o gestiti da Società facenti parte del proprio Gruppo di appartenenza (Gruppo Cattolica Assicurazioni e Gruppo Banca Popolare di Vicenza).</p> <p>La valuta di denominazione è l'Euro.</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> |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito 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, 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 Sez.B 1), Parte I 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> |

| | | | | |
|-----------------------|---|---|--------------------------|------------------|
| | | | PREMIO INIZIALE | PREMI SUCCESSIVI |
| | VOCI DI COSTO | | | |
| | CONTESTUALI AL VERSAMENTO | | | |
| | A | COSTI DI CARICAMENTO | 2,50% | 2,50% |
| | B | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| | C | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| | D | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% |
| | E | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% | 0% |
| | F | SPESE DI EMISSIONE | 2,67% | 0% |
| | SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | | | |
| | G | COSTI DI CARICAMENTO | 0% | 0% |
| | H | COMMISSIONI DI GESTIONE | 2,70% | 2,70% |
| | I | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| | L | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% |
| | M | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| | N | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0,60% | 0,60% |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| | O | PREMIO VERSATO | 100,00% | 100,00% |
| | P=O-(E+F) | CAPITALE NOMINALE | 97,33% | 100,00% |
| | Q=P-(A+B+C+D) | CAPITALE INVESTITO | 94,83% | 97,50% |
| Descrizione dei costi | 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 Sez. C). Parte I del Prospetto d'Offerta. | | | |
| | L'investimento prevede un costo fisso di emissione, a carico del sottoscrittore, pari a 32,00 Euro che viene dedotto dal premio unico iniziale. | | | |
| | Il contratto prevede costi di caricamento nella misura del 2,5% del premio versato. Tale costo viene applicato per ogni singolo versamento unico ricorrente. | | | |
| | Costi di "switch": Lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. I primi due "switch" per ciascun anno contrattuale sono esenti da spese, mentre i successivi sono soggetti ad 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 tre anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una commissione di riscatto variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza della polizza. | | | |
| | Anno di decorrenza | Penale | Coefficiente di riscatto | |
| | 1^ | 3,0% | 0,970 | |
| | 2^ | 2,0% | 0,980 | |
| | 3^ | 1,0% | 0,990 | |
| | 4^ e oltre | 0 | 1,000 | |

Sono previsti costi che gravano sul fondo interno e quindi indirettamente sull'investitore-contrante.

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. 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..

Il fondo Guida Life High Yield, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 2,70% del Capitale investito.

Gli O.I.C.R. in cui il Fondo Interno investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipende pertanto dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene determinato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia della incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,6% 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.

Il contratto non prevede costi delle garanzie del contratto in quanto la Compagnia non offre nessuna garanzia di rendimento minimo, né di risultato.

Commissioni di performance: la proposta d'investimento società non prevede commissioni di performance.

A questo proposito si precisa che gli O.I.C.R. in cui il Fondo sottostante investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto alla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

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

DATI PERIODICI

Si precisa che i dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore Contraente.

Rendimento storico

| Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Fondo | 1.30% | 4.93% | 1.46% |
| Benchmark | -0.36% | 3.91% | 0.29% |
| Tasso medio di inflazione* | 0.07% | 0.89% | 1.43% |

(*)tasso medio annuo di inflazione calcolato sull'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie degli impiegati e degli operai.

| Totale expense ratio (TER) | <table><tr><th colspan="2">0010 Guida Life High Yield</th><th>2016</th><th>2015</th><th>2014</th></tr><tr><td rowspan="3">Commissioni</td><td>Totale</td><td>2,01%</td><td>1,91%</td><td>1,91%</td></tr><tr><td>di gestione</td><td>2,01%</td><td>1,91%</td><td>1,91%</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>0,69%</td><td>0,79%</td><td>0,79%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese di amministrazione e custodia</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td><td>0,01%</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>0,00%</td><td>0,05%</td><td>0,06%</td></tr><tr><td colspan="2">Altri oneri</td><td>0,15%</td><td>0,00%</td><td>0,00%</td></tr><tr><td colspan="2">Totale</td><td>2,85%</td><td>2,75%</td><td>2,77%</td></tr></table> | | | | 0010 Guida Life High Yield | | 2016 | 2015 | 2014 | Commissioni | Totale | 2,01% | 1,91% | 1,91% | di gestione | 2,01% | 1,91% | 1,91% | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | TER degli OICR sottostanti | | 0,69% | 0,79% | 0,79% | Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,00% | 0,01% | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,06% | Altri oneri | | 0,15% | 0,00% | 0,00% | Totale | | 2,85% | 2,75% | 2,77% |
|--|--|------------------|--|-------|----------------------------|------------------|--|--------------------|-------|-------------|----------------------|-------|-------|-------------------------|-------------|-------|-------|-------|----------------|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|-------------------------------------|--|-------|-------|-------|-----------------|--|-------|-------|-------|----------------------------|--|-------|-------|-------|------------------------|--|-------|-------|-------|-------------|--|-------|-------|-------|--------|--|-------|-------|-------|
| | 0010 Guida Life High Yield | | 2016 | 2015 | 2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Commissioni | Totale | 2,01% | 1,91% | 1,91% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di gestione | 2,01% | 1,91% | 1,91% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | TER degli OICR sottostanti | | 0,69% | 0,79% | 0,79% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,00% | 0,01% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,06% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Altri oneri | | 0,15% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale | | 2,85% | 2,75% | 2,77% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table><tr><th>Tipo costo</th><th>Misura del costo</th><th>Quota parte percepita in media dai collocatori</th></tr><tr><td>Spese di emissione</td><td>0,32%</td><td>0%</td></tr><tr><td>Costi di caricamento</td><td>2,5%</td><td>70%</td></tr><tr><td>Commissioni di gestione</td><td>2,70</td><td>7%</td></tr></table> | | | | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | Spese di emissione | 0,32% | 0% | Costi di caricamento | 2,5% | 70% | Commissioni di gestione | 2,70 | 7% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Tipo costo | Misura del costo | Quota parte percepita in media dai collocatori | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Spese di emissione | 0,32% | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Costi di caricamento | 2,5% | 70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissioni di gestione | 2,70 | 7% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Le informazioni Specifiche sono state depositate in Consob il 14 Marzo 2017 e sono valide dal 15 Marzo 2017. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

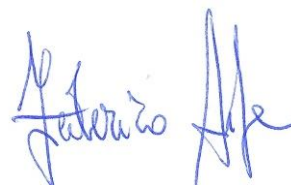
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, 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



GUIDA LIFE SMART - 2010
SCHEDA SINTETICA – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/combinazione libera.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Guida Life Commodities Il Fondo sottostante la presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life DAC |
| Altre informazioni | <p>Codice della Proposta d’investimento: 0011 Valuta di denominazione: Euro Data Inizio operatività del fondo: Giugno 2005 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 ricorrente il cui importo annuo minimo è pari a 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro.</p> <p>Il Fondo interno ha la finalità di perseguire una composizione del portafoglio del Fondo totalmente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario).</p> <p>Nella presente scheda sintetica, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l’orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell’importo di 100,00 Euro (1.200,00 Euro all’anno) per la durata di 6 anni.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a benchmark.</p> <p>Obiettivo della gestione: Lo stile di gestione attivo ha come obiettivo la massimizzazione della crescita di valore delle Quote nel lungo periodo attraverso l’investimento in un portafoglio internazionale composto da titoli di Società che hanno il core business nelle seguenti aree:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Materie prime (Società che operano sia in ambito estrattivo che produttivo) 2. Petrolio e Gas (Società che operano sia in ambito estrattivo che produttivo o che sono a supporto e complementari di tali attività) 3. Energetiche (Società che operano in ambito estrattivo, produttivo e distributivo) 4. Acqua (Società che operano in tutto il processo produttivo e distributivo) 5. Agricoltura di base <p>La composizione del benchmark del Fondo interno collegato alla presente proposta d’investimento è:</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>50% MSCI World Energy (MXWO0EN Index)</p> <p>50% MSCI World Materials (MXWO0MT Index)</p> <p>La gestione attiva del Fondo comporta un rilevante scostamento dal benchmark.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | L'orizzonte temporale d'investimento consigliato è di 23 anni |
| Profilo di rischio | <p>Il Fondo è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un rilevante scostamento dal benchmark, pertanto l'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio molto alto. 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 basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |
| Politica d'investimento | <p>Categoria: Azionari Specializzati (ASP)</p> <p>Il Fondo attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del suo portafoglio pressoché orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario).</p> <p>L'area geografica di riferimento è internazionale.</p> <p>La Società si riserva la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo Interno in Quote di O.I.C.R. promossi e/o gestiti da Società facenti parte del proprio Gruppo di appartenenza (Gruppo Cattolica Assicurazioni e Gruppo Banca Popolare di Vicenza).</p> <p>La valuta di denominazione è l'Euro.</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> |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito 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, 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 Sez.B 1), Parte I del Prospetto d'Offerta. | |
| 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> |

| | | | |
|--|---|-----------------|--------------------------|
| | | PREMIO INIZIALE | PREMI SUCCESSIVI |
| VOCI DI COSTO | | | |
| CONTESTUALI AL VERSAMENTO | | | |
| A | COSTI DI CARICAMENTO | 2,50% | 2,50% |
| B | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| C | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| D | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% |
| E | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% | 0% |
| F | SPESE DI EMISSIONE | 2,67% | 0% |
| SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | | | |
| G | COSTI DI CARICAMENTO | 0% | 0% |
| H | COMMISSIONI DI GESTIONE | 3,19% | 3,19 % |
| I | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| L | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% |
| M | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| N | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0,60% | 0,60% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| O | PREMIO VERSATO | 100,00% | 100,00% |
| P=O-(E+F) | CAPITALE NOMINALE | 97,33% | 100,00% |
| Q=P-(A+B+C+D) | CAPITALE INVESTITO | 94,83% | 97,50% |
| Descrizione dei costi | 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 Sez. C). Parte I del Prospetto d'Offerta. | | |
| | L'investimento prevede un costo fisso di emissione, a carico del sottoscrittore, pari a 32,00 Euro che viene dedotto dal premio unico iniziale. | | |
| | Il contratto prevede costi di caricamento nella misura del 2,5% del premio versato. Tale costo viene applicato per ogni singolo versamento unico ricorrente. | | |
| | Costi di "switch": Lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. I primi due "switch" per ciascun anno contrattuale sono esenti da spese, mentre i successivi sono soggetti ad 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 tre anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una commissione di riscatto variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza della polizza. | | |
| | Anno di decorrenza | Penale | Coefficiente di riscatto |
| | 1^ | 3,0% | 0,970 |
| | 2^ | 2,0% | 0,980 |
| | 3^ | 1,0% | 0,990 |
| | 4^ e oltre | 0 | 1,000 |

Sono previsti costi che gravano sul fondo interno e quindi indirettamente sull'investitore-contrante.

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. 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..

Il fondo Guida Life Commodities, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 3,19% del Capitale investito.

Gli O.I.C.R. in cui il Fondo Interno investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipende pertanto dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene determinato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia della incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,6% 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.

Il contratto non prevede costi delle garanzie del contratto in quanto la Compagnia non offre nessuna garanzia di rendimento minimo, né di risultato.

Commissioni di performance: la proposta d'investimento società non prevede commissioni di performance.

A questo proposito si precisa che gli O.I.C.R. in cui il Fondo sottostante investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto alla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

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

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Si precisa che i dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione né gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore Contraente.

| Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Fondo | -3.13% | -4.30% | -3.47% |
| Benchmark | 3.92% | 3.61% | 2.08% |
| Tasso medio di inflazione* | 0.07% | 0.89% | 1.43% |

(*)tasso medio annuo di inflazione calcolato sull'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie degli impiegati e degli operai.

| | | | | | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------|--|-------|-------|-------|------|
| Totale expense ratio (TER) | 0011 Guida Life Commodities | | | | 2016 | 2015 | 2014 |
| | Commissioni | Totale | | 1,92% | 1,68% | 1,68% | |
| | | di gestione | | 1,92% | 1,68% | 1,68% | |
| | | di performance | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | TER degli OICR sottostanti | | | 1,27% | 1,51% | 1,51% | |
| | Spese di amministrazione e custodia | | | 0,00% | 0,01% | 0,01% | |
| | Spese revisione | | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | Spese legali e giudiziarie | | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| | Spese di pubblicazione | | | 0,00% | 0,04% | 0,05% | |
| | Altri oneri | | | 0,09% | 0,00% | 0,00% | |
| | Totale | | | 3,28% | 3,24% | 3,25% | |

| | | | |
|-------------------------------|--|------------------|--|
| 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 | 0,32% | 0% |
| | Costi di caricamento | 2,5% | 70% |
| | Commissioni di gestione | 3,19% | 11% |

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.

Le informazioni Specifiche sono state depositate in Consob il 14 Marzo 2017 e sono valide dal 15 Marzo 2017.

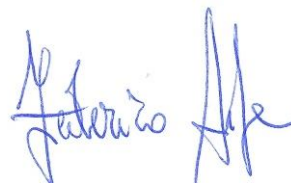
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, 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



GUIDA LIFE SMART - 2010
SCHEDA SINTETICA – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/combinazione libera.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|---|
| Nome | Guida Life Flex Defensive Il Fondo sottostante la presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life DAC |
| Altre informazioni | <p>Codice della Proposta d’investimento: 0012 Valuta di denominazione: Euro Data Inizio operatività del fondo: Giugno 2006 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 ricorrente il cui importo annuo minimo è pari a 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro.</p> <p>Il Fondo interno attua una politica d’investimento volta a perseguire una composizione degli attivi orientata verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria. L’investimento in titoli rappresentativi del capitale di rischio e in O.I.C.R. azionari può giungere fino al 20% del patrimonio del Fondo. Il Fondo ha facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di facilitare una copertura dei rischi in portafoglio, di realizzare un’efficiente gestione dell’esposizione al rischio sui mercati di riferimento e di perseguire gli obiettivi definiti nella finalità del Fondo. A tal fine il Fondo si avvale di una leva finanziaria tendenzialmente pari a 1,20 pertanto l’effetto sul valore della quota di variazione dei prezzi degli strumenti finanziari a cui il Fondo è collegato risulta amplificato del 20% circa. Tale effetto si verifica sia per i guadagni che per le perdite.</p> <p>Nella presente scheda sintetica, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l’orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell’importo di 100,00 Euro (1.200,00 Euro all’anno) per la durata di 6 anni.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: stile di gestione Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: Obiettivo della gestione la crescita del capitale nel lungo termine attraverso una composizione del suo portafoglio pressoché orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario).</p> <p>Il fondo si caratterizza per uno stile di gestione flessibile per il quale non è possibile individuare un benchmark rappresentativo.</p> <p>Pertanto non è previsto un benchmark di riferimento.</p> |

| | |
|--|--|
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | L'orizzonte temporale d'investimento consigliato è di 22 anni |
| Profilo di rischio | <p>Il Fondo è caratterizzato da una gestione flessibile che non permette di individuare un benchmark rappresentativo. L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio alto.</p> <p>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 basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |
| Politica d'investimento | <p>Categoria: Flessibile (FLE)</p> <p>Il Fondo interno investe principalmente in strumenti finanziari obbligazionari ed O.I.C.R., anche speculativi, di natura obbligazionaria ed azionaria, denominati in dollari, euro o yen. L'investimento in O.I.C.R. azionari non è previsto in misura significativa. I titoli inseriti nel Fondo sono caratterizzati da un elevato grado di liquidabilità e sono emessi e negoziati prevalentemente nei mercati regolamentati dei Paesi dell'OCSE con prevalenza dell'Unione Europea, degli Stati Uniti e dell'Area del Pacifico.</p> <p>Non essendo possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata, trattandosi di un Fondo flessibile, è stato quantificato un intervallo di volatilità variabile dal 4% al 9,99% entro il quale la Società propone di operare.</p> <p>È previsto anche l'investimento nei Paesi Emergenti. La Società si riserva la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo Interno in Quote di O.I.C.R. promossi e/o gestiti da Società facenti parte del proprio Gruppo di appartenenza (Gruppo Cattolica Assicurazioni e Gruppo Banca Popolare di Vicenza).</p> <p>La valuta di denominazione è l'Euro.</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> |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito 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, 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 Sez.B 1), Parte I del Prospetto d'Offerta</p> | |

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.

| | | PREMIO INIZIALE | PREMI SUCCESSIVI |
|---|---|--------------------|------------------|
| VOCI DI COSTO | | | |
| CONTESTUALI AL VERSAMENTO | | | |
| A | COSTI DI CARICAMENTO | 2,50% | 2,50% |
| B | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| C | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| D | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% |
| E | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% | 0% |
| F | SPESE DI EMISSIONE | 2,67% | 0% |
| SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | | | |
| G | COSTI DI CARICAMENTO | 0% | 0% |
| H | COMMISSIONI DI GESTIONE | 2,75% | 2,75 % |
| I | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| L | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% |
| M | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| N | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0,60% | 0,60% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| O | PREMIO VERSATO | 100,00% | 100,00% |
| P=O-(E+F) | CAPITALE NOMINALE | 97,33% | 100,00% |
| Q=P-(A+B+C+D) | CAPITALE INVESTITO | 94,83% | 97,50% |

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 Sez. C). Parte I del Prospetto d'Offerta.

**Descrizione dei
costi**

L'investimento prevede un costo fisso di emissione, a carico del sottoscrittore, pari a 32,00 Euro che viene dedotto dal premio unico iniziale.

Il contratto prevede costi di caricamento nella misura del 2,5% del premio versato. Tale costo viene applicato per ogni singolo versamento unico ricorrente.

Costi di "switch": Lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. I primi due "switch" per ciascun anno contrattuale sono esenti da spese, mentre i successivi sono soggetti ad 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 tre anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della

tabella sotto riportata, di una commissione di riscatto variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza della polizza.

| Anno di decorrenza | Penale | Coefficiente di riscatto |
|------------------------|--------|--------------------------|
| 1 ^a | 3,0% | 0,970 |
| 2 ^a | 2,0% | 0,980 |
| 3 ^a | 1,0% | 0,990 |
| 4 ^a e oltre | 0 | 1,000 |

Sono previsti costi che gravano sul fondo interno e quindi indirettamente sull'investitore-contraente.

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. 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..

Il fondo Guida Life Flex Defensive, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 2,75% del Capitale investito.

Gli O.I.C.R. in cui il Fondo Interno investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipende pertanto dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene determinato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia della incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,6% 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.

Il contratto non prevede costi delle garanzie del contratto in quanto la Compagnia non offre nessuna garanzia di rendimento minimo, né di risultato.

Commissioni di performance: la proposta d'investimento società non prevede commissioni di performance.

A questo proposito si precisa che gli O.I.C.R. in cui il Fondo sottostante investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto alla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

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

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Si precisa che i dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione nè gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore Contraente.

| Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Fondo | -0.13% | -2.40% | -1.53% |
| Benchmark | n.d. | n.d. | n.d. |
| Tasso medio di inflazione* | 0.07% | 0.89% | 1.43% |

(*)tasso medio annuo di inflazione calcolato sull'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie degli impiegati e degli operai.

Totale expense ratio (TER)

| 0012 Guida Life Flex Defensive | | 2016 | 2015 | 2014 |
|-------------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| Commissioni | Totale | 1,73% | 1,77% | 1,58% |
| | di gestione | 1,73% | 1,77% | 1,58% |
| | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| TER degli OICR sottostanti | | 1,02% | 0,98% | 1,17% |
| Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,02% | 0,01% |
| Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,06% |
| Altri oneri | | 0,17% | 0,00% | 0,00% |
| Totale | | 2,92% | 2,82% | 2,82% |

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 | 0,32% | 0% |
| Costi di caricamento | 2,5% | 70% |
| Commissioni di gestione | 2,75% | 7% |

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.

Le informazioni Specifiche sono state depositate in Consob il 14 Marzo 2017 e sono valide dal 15 Marzo 2017.

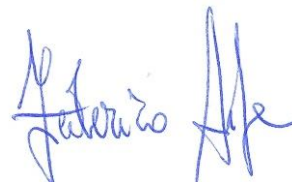
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, 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



GUIDA LIFE SMART - 2010
SCHEDA SINTETICA – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/combinazione libera.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|--|--|
| Nome | Guida Life Flex Active Il Fondo sottostante la presente proposta d’investimento è domiciliato in Irlanda. |
| Gestore | Cattolica Life DAC |
| Altre informazioni | <p>Codice della Proposta d’investimento: 0013 Valuta di denominazione: Euro Data Inizio operatività del fondo: Giugno 2006 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 ricorrente il cui importo annuo minimo è pari a 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro.</p> <p>Il Fondo interno attua una politica d’investimento volta a perseguire una composizione degli attivi orientata verso strumenti finanziari di natura azionaria. L’investimento in titoli rappresentativi del capitale di rischio e in O.I.C.R. azionari può giungere fino al 50% del patrimonio del Fondo. Il Fondo ha facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di facilitare una copertura dei rischi in portafoglio, di realizzare un’efficiente gestione dell’esposizione al rischio sui mercati di riferimento e di perseguire gli obiettivi definiti nella finalità del Fondo. A tal fine il Fondo si avvale di una leva finanziaria tendenzialmente pari a 1,30, pertanto l’effetto sul valore della quota di variazione dei prezzi degli strumenti finanziari a cui il Fondo è collegato risulta amplificato del 30% circa. Tale effetto si verifica sia per i guadagni che per le perdite.</p> <p>Nella presente scheda sintetica, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l’orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell’importo di 100,00 Euro (1.200,00 Euro all’anno) per la durata di 6 anni.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: stile di gestione Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: Obiettivo della gestione la crescita del capitale nel lungo termine mediante una composizione del suo portafoglio pressoché orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario).</p> <p>Il fondo si caratterizza per uno stile di gestione flessibile per il quale non è possibile individuare un benchmark rappresentativo.</p> <p>Pertanto non è previsto un benchmark di riferimento.</p> |

| | |
|---|---|
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | L'orizzonte temporale d'investimento consigliato è di 22 anni |
| Profilo di rischio | <p>Il Fondo è caratterizzato da una gestione flessibile che non permette di individuare un benchmark rappresentativo. L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio alto.</p> <p>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 basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |
| Politica d'investimento | <p>Categoria: Flessibile (FLE)</p> <p>Il Fondo interno investe principalmente in obbligazioni, azioni e O.I.C.R. specializzati nell'investimento in titoli rappresentativi del capitale di rischio, in titoli di debito ed in strumenti del mercato monetario e valutario. L'investimento in O.I.C.R. è previsto in misura significativa. I titoli inseriti nel Fondo sono caratterizzati da un elevato grado di liquidabilità e possono essere emessi in prevalenza da Paesi che non appartengono all'OCSE. È previsto anche l'investimento in Paesi Emergenti.</p> <p>Non essendo possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata, è stato quantificato un intervallo di volatilità variabile dal 10% al 24,99% entro il quale la Società si propone di operare.</p> <p>La Società si riserva la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio del Fondo Interno in Quote di O.I.C.R. promossi e/o gestiti da Società facenti parte del proprio Gruppo di appartenenza (Gruppo Cattolica Assicurazioni e Gruppo Banca Popolare di Vicenza).</p> <p>La valuta di denominazione è l'Euro.</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> |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito 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, 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 Sez.B 1), Parte I del Prospetto d'Offerta. | |
| 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</p> |

degli altri costi iniziali, rappresenta il capitale investito.

| | | PREMIO INIZIALE | PREMI SUCCESSIVI |
|---|---|-----------------|------------------|
| VOCI DI COSTO | | | |
| CONTESTUALI AL VERSAMENTO | | | |
| A | COSTI DI CARICAMENTO | 2,50% | 2,50% |
| B | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| C | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| D | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% |
| E | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% | 0% |
| F | SPESE DI EMISSIONE | 2,67% | 0% |
| SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | | | |
| G | COSTI DI CARICAMENTO | 0% | 0% |
| H | COMMISSIONI DI GESTIONE | 2,99% | 2,99 % |
| I | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| L | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% |
| M | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| N | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0,60% | 0,60% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| O | PREMIO VERSATO | 100,00% | 100,00% |
| P=O-(E+F) | CAPITALE NOMINALE | 97,33% | 100,00% |
| Q=P-(A+B+C+D) | CAPITALE INVESTITO | 94,83% | 97,50% |

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 Sez. C). Parte I del Prospetto d'Offerta.

Descrizione dei costi

L'investimento prevede un costo fisso di emissione, a carico del sottoscrittore, pari a 32,00 Euro che viene dedotto dal premio unico iniziale.

Il contratto prevede costi di caricamento nella misura del 2,5% del premio versato. Tale costo viene applicato per ogni singolo versamento unico ricorrente.

Costi di "switch": Lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. I primi due "switch" per ciascun anno contrattuale sono esenti da spese, mentre i successivi sono soggetti ad 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 tre anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una commissione di riscatto variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza della polizza.

| Anno di decorrenza | Penale | Coefficiente di riscatto |
|------------------------|--------|--------------------------|
| 1 ^a | 3,0% | 0,970 |
| 2 ^a | 2,0% | 0,980 |
| 3 ^a | 1,0% | 0,990 |
| 4 ^a e oltre | 0 | 1,000 |

Sono previsti costi che gravano sul fondo interno e quindi indirettamente sull'investitore-contraente.

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. 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..

Il fondo Guida Life Flex Active, collegato alla presente proposta d'investimento, prevede una commissione annua di gestione massima pari a 2,99% del Capitale investito.

Gli O.I.C.R. in cui il Fondo Interno investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipende pertanto dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene determinato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia della incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,6% 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.

Il contratto non prevede costi delle garanzie del contratto in quanto la Compagnia non offre nessuna garanzia di rendimento minimo, né di risultato.

Commissioni di performance: la proposta d'investimento società non prevede commissioni di performance.

A questo proposito si precisa che gli O.I.C.R. in cui il Fondo sottostante investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto alla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

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

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Si precisa che i dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione nè gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore Contraente.

| Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Fondo | 1.71% | 1.85% | 0.40% |
| Benchmark | n.d. | n.d. | n.d. |
| Tasso medio di inflazione | 0.07% | 0.89% | 1.43% |

(*)tasso medio annuo di inflazione calcolato sull'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie degli impiegati e degli operai.

Totale expense ratio (TER)

| 0013 Guida Life Flex Active | | 2016 | 2015 | 2014 |
|-------------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| Commissioni | Totale | 1,87% | 1,89% | 1,77% |
| | di gestione | 1,87% | 1,89% | 1,77% |
| | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| TER degli OICR sottostanti | | 1,12% | 1,10% | 1,22% |
| Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,02% | 0,02% |
| Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,05% |
| Altri oneri | | 0,09% | 0,09% | 0,00% |
| Totale | | 3,08% | 3,15% | 3,06% |

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 | 0,32% | 0 % |
| Costi di caricamento | 2,5% | 70% |
| Commissioni di gestione | 2,99% | 12% |

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.

Le informazioni Specifiche sono state depositate in Consob il 14 Marzo 2017 e sono valide dal 15 Marzo 2017.

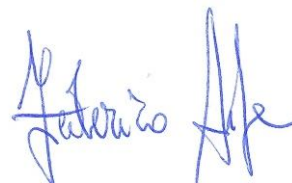
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, 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



GUIDA LIFE SMART - 2010
SCHEDA SINTETICA – Informazioni specifiche

La parte “Informazioni Specifiche”, da consegnare obbligatoriamente all’investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del/la fondo interno/combinazione libera.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|--|--|
| Nome | <p>Guida Life Free Option</p> <p>La presente proposta d’investimento è la rappresentazione esemplificativa di una combinazione libera di due Fondi Interni ritenuta idonea dalla Società a rappresentare in modo adeguato la propria offerta. I Fondi Interni sottostanti alla presente Proposta d’Investimento sono il Fondo Prudente ed il Fondo Commodities, 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> <p>Codice Fondo Prudente: 0002 Codice Fondo Commodities: 0011</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 D.A.C..</p> |
| Altre informazioni | <p>Codice della Proposta d’investimento: 0014 Valuta di denominazione: Euro Data Inizio operatività del fondo: Prudente Febbraio 2003, Commodities Giugno 2005 Politica di distribuzione dei dividendi: i fondi che compongono tale proposta d’investimento 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: Guida Life Prudente: 90% Guida Life Commodities: 10%</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 del presumibile diverso andamento del valore unitario delle quote dei fondi stessi.</p> <p>La combinazione dei Fondi Interni collegati alla presente proposta d’investimento persegue il duplice fine di conservazione del capitale investito e di crescita del valore delle Quote nel lungo periodo accrescere in un orizzonte temporale consigliato.</p> <p>La presente proposta d’investimento prevede la corresponsione di un premio unico ricorrente il cui importo annuo minimo è pari a 1.200,00 Euro, mentre l’importo annuo massimo è pari a 6.000,00 Euro.</p> |

| | |
|---|---|
| | Nella presente scheda sintetica, a solo titolo esemplificativo ai fini del calcolo degli indicatori quantitativi quali l'orizzonte temporale e il grado di rischio, si farà riferimento ad un piano di versamenti così strutturato: versamenti mensili dell'importo di 100 Euro (1.200 Euro all'anno) per la durata di 6 anni. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: a <i>benchmark</i>.</p> <p>Obiettivo della gestione: lo stile di gestione attivo della presente proposta persegue principalmente due obiettivi da un lato la conservazione del capitale e contestualmente la crescita delle quote dei fondi interni ad essa collegati nel lungo periodo. Lo stile di gestione attivo è altresì orientato a creare un extra rendimento rispetto al parametro di riferimento, mantenendo un costante controllo del profilo di rischio assunto.</p> <p>La composizione del <i>benchmark del Fondo interno Prudente</i> è: 60% JPM EMU Bond 1-5 Yrs Index 20% JPM Global Bond Index 20% MSCI World Index</p> <p>La composizione del <i>benchmark del Fondo interno Commodities</i> è: 50% MSCI World Energy (MXWO0EN Index) 50% MSCI World Materials (MXWO0MT Index)</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | L'orizzonte temporale d'investimento consigliato è di 12 anni |
| Profilo di rischio | <p>La proposta d'investimento è caratterizzata da una gestione attiva che comporta un contenuto scostamento dal benchmark, pertanto l'investimento in tale proposta comporta un grado di rischio medio-alto.</p> <p>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 basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.</p> |
| Politica d'investimento | <p>Categoria: a benchmark</p> <p>La presente Proposta d'investimento prevede la suddivisione del premio conferito nei fondi interni sopra indicati secondo le seguenti percentuali: Prudente: 90% Commodities: 10%</p> <p><u>La componente d'investimento allocata nel Fondo interno Prudente</u> è prevalentemente orientata verso valori mobiliari di tipo obbligazionario (quali, ad esempio, Titoli di Stato, strumenti di mercato monetario in genere, Quote di O.I.C.R. di tipo obbligazionario) aventi la medesima caratterizzazione. Gli investimenti in valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario) potranno essere presenti nel portafoglio del Fondo per un valore normalmente non superiore al 20% del medesimo. L'area geografica di riferimento comprende prevalentemente Paesi OCSE.</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>La componente d'investimento allocata nel Fondo interno Commodities è pressoché orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio (quali, ad esempio, azioni, Quote di O.I.C.R. di tipo azionario) attraverso l'investimento in un portafoglio internazionale composto da titoli di Società che hanno il core business nelle seguenti aree:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Materie prime (Società che operano sia in ambito estrattivo che produttivo) 1. Petrolio e Gas (Società che operano sia in ambito estrattivo che produttivo o che sono a supporto e complementari di tali attività) 2. Energetiche (Società che operano in ambito estrattivo, produttivo e distributivo) 3. Acqua (Società che operano in tutto il processo produttivo e distributivo) 4. Agricoltura di base <p>L'area geografica di riferimento è internazionale. La valuta di denominazione è l'Euro.</p> <p>La Società si riserva la facoltà di investire fino al 100% del patrimonio dei Fondi Interni sottostanti la presente proposta d'investimento, in Quote di O.I.C.R. promossi e/o gestiti da Società facenti parte del proprio Gruppo di appartenenza (Gruppo Banca Popolare di Vicenza e Gruppo Cattolica Assicurazioni).</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> |
| Garanzie | <p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito 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, 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 Sez.B 1), Parte I 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> |

| | | | PREMIO INIZIALE | PREMI SUCCESSIVI |
|-----------------------|--|---|-----------------|------------------|
| | | | | |
| | VOCI DI COSTO | | | |
| | CONTESTUALI AL VERSAMENTO | | | |
| | A | COSTI DI CARICAMENTO | 2,50% | 2,50% |
| | B | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| | C | ALTRI COSTI CONTESTUALI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| | D | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% |
| | E | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0% | 0% |
| | F | SPESE DI EMISSIONE | 2,67% | 0% |
| | SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | | | |
| | G | COSTI DI CARICAMENTO | 0% | 0% |
| | H | COMMISSIONI DI GESTIONE | 1,67% | 1,67 % |
| | I | ALTRI COSTI SUCCESSIVI AL VERSAMENTO | 0% | 0% |
| | L | BONUS E PREMI E RICONOSCIMENTI DI QUOTE | 0% | 0% |
| | M | COSTI DELLE GARANZIE E/O IMMUNIZZAZIONE | 0% | 0% |
| | N | COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE | 0,60% | 0,60% |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| | O | PREMIO VERSATO | 100,00% | 100,00% |
| | $P=O-(E+F)$ | CAPITALE NOMINALE | 97,33% | 100,00% |
| | $Q=P-(A+B+C+D)$ | CAPITALE INVESTITO | 94,83% | 97,50% |
| | <p>Le commissioni di gestione sopra indicate sono calcolate ponderando le commissioni di gestione dei Fondi per la percentuale di ripartizione assegnata al momento dell'investimento iniziale, per l'ipotesi di combinazione libera proposta. L'effettivo costo dipenderà dalla variazione, nel corso della durata contrattuale, di tali percentuali di ripartizione, in funzione del presumibile diverso andamento del valore unitario delle quote.</p> <p>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 Sez. C). Parte I del Prospetto d'Offerta.</p> <p>Si evidenzia che nel caso in cui l'allocazione scelta dall'Investitore-Contraente sia differente dall'esemplificazione riportata, i dati quantitativi illustrati possono subire variazioni rilevanti.</p> | | | |
| Descrizione dei costi | <p>L'investimento prevede un <u>costo fisso di emissione</u>, a carico del sottoscrittore, pari a 32,00 Euro che viene dedotto dal premio unico iniziale.</p> <p>Il contratto prevede <u>costi di caricamento</u> nella misura del 2,5% del premio versato. Tale costo viene applicato per ogni singolo versamento unico ricorrente.</p> <p><u>Costi di "switch"</u>: Lo "switch" può essere richiesto in qualsiasi momento. I primi due "switch" per ciascun anno contrattuale sono esenti da spese, mentre i successivi sono soggetti ad un costo unitario pari a 25,00 Euro.</p> | | | |
| | | | | |

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: In caso di riscatto (totale o parziale) nel corso dei primi tre anni di durata del contratto, è prevista l'applicazione, sulla base della tabella sotto riportata, di una commissione di riscatto variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza della polizza.

| Anno di decorrenza | Penale | Coefficiente di riscatto |
|------------------------|--------|--------------------------|
| 1 ^a | 3,0% | 0,970 |
| 2 ^a | 2,0% | 0,980 |
| 3 ^a | 1,0% | 0,990 |
| 4 ^a e oltre | 0 | 1,000 |

Sono previsti costi che gravano sui fondi interni e quindi indirettamente sull'investitore-contraente.

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. 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.

La presente proposta d'investimento, considerate le commissioni previste per ciascuno dei Fondi ad essa collegati, prevede una commissione annua di gestione massima pari al 1,67% del Capitale investito.

Gli O.I.C.R. in cui il Fondo Interno investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipende pertanto dalla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dal Fondo.

È previsto il prelievo periodico annuale di un costo a copertura della "maggiorazione in caso di decesso". Detto costo viene determinato giornalmente e prelevato mensilmente dalla Società in funzione dell'andamento tecnico del portafoglio assicurato (ossia della incidenza dei sinistri rispetto ai premi) e, in ogni caso, non può essere superiore allo 0,6% 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.

Il contratto non prevede costi delle garanzie del contratto in quanto la Compagnia non offre nessuna garanzia di rendimento minimo, nè di risultato.

Commissioni di performance: la proposta d'investimento società non prevede commissioni di performance.

A questo proposito si precisa che gli O.I.C.R. in cui il Fondo sottostante investe possono essere soggetti a commissioni di overperformance. L'esistenza di tali commissioni di performance non dipendono pertanto alla Società, ma dalla tipologia dell'O.I.C.R. acquistata dai Fondi.

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

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Si precisa che i dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione nè gli eventuali costi di rimborso a carico dell'Investitore Contraente.

| Rendimento medio annuo composto | ultimi 3 anni | ultimi 5 anni | ultimi 10 anni |
|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Fondo | 3.14% | 2.81% | 2.02% |
| Benchmark | 5.23% | 4.94% | 4.27% |
| Tasso medio di inflazione* | 0.07% | 0.89% | 1.43% |

(*)tasso medio annuo di inflazione calcolato sull'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie degli impiegati e degli operai.

Totale expense ratio (TER)

| 0014 Guida Life Free Option | | 2016 | 2015 | 2014 |
|-------------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| Commissioni | Totale | 0,81% | 0,75% | 0,80% |
| | di gestione | 0,81% | 0,75% | 0,80% |
| | di performance | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| TER degli OICR sottostanti | | 0,86% | 0,92% | 0,86% |
| Spese di amministrazione e custodia | | 0,00% | 0,01% | 0,01% |
| Spese revisione | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Spese legali e giudiziarie | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Spese di pubblicazione | | 0,00% | 0,05% | 0,06% |
| Altri oneri | | 0,04% | 0,00% | 0,00% |
| Totale | | 1,71% | 1,73% | 1,73% |

I dati riportati sono stati determinati considerando la ripartizione iniziale dei Fondi componenti la combinazione libera.

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 | 0,32% | 0% |
| Costi di caricamento | 2,50% | 70% |
| Commissioni di gestione | 1,67% | 43% |

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.

Le informazioni Specifiche sono state depositate in Consob il 14 Marzo 2017 e sono valide dal 15 Marzo 2017.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società Cattolica Life con sede legale in Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, 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**



CONDIZIONI CONTRATTUALI**Art. 1 Oggetto del Contratto e prestazioni**

Guida Life Smart 2010 è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked a vita intera, ai sensi del quale a fronte del pagamento di premi unici ricorrenti 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:

| | |
|-------------|---|
| 0001 | Guida Life Tesoreria |
| 0002 | Guida Life Prudente |
| 0003 | Guida Life Dinamico |
| 0004 | Guida Life Brillante |
| 0005 | Guida Life Azionario Europa |
| 0006 | Guida Life Azionario America |
| 0007 | Guida Life Azionario Pacifico |
| 0008 | Guida Life Azionario Paesi Emergenti |
| 0009 | Guida Life Wealth |
| 0010 | Guida Life High Yield |
| 0011 | Guida Life Commodities |
| 0012 | Guida Life Flex Defensive |
| 0013 | Guida Life Flex Active |

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" (rappresentato dal controvalore delle quote fondi interni sottoscritte e non riscattate nel corso della durata contrattuale) aumentato di una maggiorazione che varia in funzione del suddetto valore nonché dell'età dell'Assicurato alla data del decesso di quest'ultimo, secondo lo schema sotto indicato:

| Età dell'Assicurato al decesso | Maggiorazione in caso di decesso |
|--|--|
| Fino al raggiungimento del 60esimo anno di età | Premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali, fino alla concorrenza di 20.000 Euro |
| Dopo il raggiungimento del 60esimo anno di età | 1% del valore della polizza fino alla concorrenza di 20.000 Euro |

Al fine di determinare il “Valore di Polizza”, l’Impresa farà riferimento al controvalore complessivo delle Quote di ciascun fondo 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.

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, vacinia 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 Banca Popolare di Vicenza S.p.A o Banca Nuova S.p.a alla data di sottoscrizione del medesimo.

Il contratto si ritiene concluso nel momento in cui il 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;
- esaurimento delle Quote;
- 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 di Assicurazione 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. 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 lo stesso è concluso. 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, una volta ricevuta la comunicazione di recesso e dietro consegna dell'originale del documento di polizza, la Società è tenuta al rimborso del premio, al lordo delle commissioni di sottoscrizione della polizza e al netto/lordo dell'eventuale minusvalenza/plusvalenza finanziaria. 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 maggiorato delle commissioni di sottoscrizione, ma non delle spese fisse di emissione della polizza).

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 della Proposta di Assicurazione, 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 la cessione sulla polizza o su un'apposita appendice. Cattolica Life può opporre al cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall'art. 1409 c.c. Il credito derivante dal presente contratto può essere dato in pegno a terzi. 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 sulla polizza o su un'apposita appendice. Cattolica Life può opporre ai creditori pignorati 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

"Guida Life SMART" è costituito da un piano di versamenti, nella forma del premio unico ricorrente nel tempo. Il versamento mensile minimo è di 100,00 Euro e la commissione di sottoscrizione è pari al 2,5% a cui si aggiungono, e solo per il versamento iniziale, le spese di emissione pari a 32,00 Euro. Il Contraente, all'atto della sottoscrizione della proposta, indica la durata del piano dei versamenti che preferisce tra le tre soluzioni indicate dall'impresa assicurativa (quattro, cinque e sei anni).

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione della proposta, ha la facoltà di ripartire il versamento tra uno o più dei tredici gestiti interni (Guida Life Tesoreria, Guida Life Prudente, Guida Life Dinamico, Guida Life Brillante, Guida Life Azionario Europa, Guida Life Azionario America, Guida Life Azionario Pacifico, Guida Life Azionario Paesi Emergenti, Guida Life Wealth, Guida Life High Yield, Guida Life Commodities, Guida Life Flex Defensive e Guida Life Flex Active). E' facoltà del Contraente modificare in qualsiasi momento la propria scelta iniziale.

Il pagamento dei premi (unico o aggiuntivi) viene effettuato tramite addebito automatico sul c/c bancario del Contraente. In caso di successiva estinzione del conto corrente, ai fini di non ostacolare la prosecuzione del rapporto assicurativo, sarà possibile effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi, mediante un ordine di bonifico sul conto corrente del broker assicurativo AON S.p.A. (aperto presso Banca Popolare di Vicenza S.p.A., c/c 288771, ABI 5728, CAB 11801) specificando nella causale del bonifico il numero della polizza e provvedendo comunque a contattare preventivamente Cattolica Life. 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.

Art. 10 Modalità di destinazione dei versamenti

Il premio iniziale e gli eventuali versamenti successivi corrisposti dal Contraente, al netto dei costi indicati all'art. 21, vengono investiti in quote di uno o più Fondi Interni messi a disposizione dalla Società in relazione al contratto (Guida Life Tesoreria, Guida Life Prudente, Guida Life Dinamico, Guida Life Brillante, Guida Life Azionario Europa, Guida Life Azionario America, Guida Life Azionario Pacifico, Guida Life Azionario Paesi Emergenti, Guida Life Wealth, Guida Life High Yield, Guida Life Commodities, Guida Life Flex Defensive e Guida Life Flex Active), sulla base delle indicazioni impartite dall'Investitore-Contraente nel Modulo di Proposta.

Cattolica Life provvede ad assegnare le Quote ad ogni polizza dividendo l'importo netto del versamento, come sopra definito, per il valore della Quota del giorno di riferimento. Il giorno di riferimento coincide con il quinto giorno lavorativo successivo alla data addebito del c/c del Contraente.

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 stesso.

Art. 11 Riscatto

Il contratto prevede la facoltà, da parte del Contraente, di richiedere in qualsiasi momento della durata contrattuale, il riscatto totale o parziale della polizza 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.

Il valore di **riscatto totale** è pari al prodotto del “Valore di Polizza” e del coefficiente di riscatto determinato in base agli anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto, come indicato nella tabella sotto riportata.

| Anno decorrenza | Coefficiente di riscatto |
|------------------------|--------------------------|
| 1 ^a | 0,970 |
| 2 ^a | 0,980 |
| 3 ^a | 0,990 |
| 4 ^a e oltre | 1,000 |

Il “Valore di Polizza” viene calcolato in base al valore determinato il quinto giorno di negoziazione successivo alla data convenzionale di ricevimento (Cfr. Glossario) da parte di Cattolica Life della richiesta di riscatto completa della documentazione prevista dall’ art. 14 delle Condizioni contrattuali.

L’operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi valore ed effetto successivo.

Il **riscatto parziale** è ammesso a condizione che:

- il valore di ciascun riscatto sia almeno pari a 2.500,00 Euro
- il “Valore di Polizza”, al netto del valore lordo del riscatto parziale, non sia inferiore a 1.500,00 Euro

Il valore di riscatto parziale si ottiene applicando le stesse regole previste per il riscatto totale (sostituendo quindi il “Valore di Polizza” con il valore riscattato). Il disinvestimento di Quote viene effettuato in proporzione al controvalore relativo a ciascun Fondo Interno collegato alla polizza. Il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.

Inoltre, sono consentiti non più di due riscatti parziali per ciascun anno assicurativo.

In caso di riscatto parziale la polizza resta in vigore ed il “Valore di Polizza” viene diminuito dell’importo lordo riscattato.

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**).

L’operazione di **Switch** sarà effettuata da Cattolica Life secondo le modalità di seguito indicate:

- si farà 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 e del codice fiscale dell'Investitore-Contraente;
- 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 e del codice fiscale di ciascuno dei Beneficiari o degli aventi diritto;
- 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.

La lista di documenti sopra indicata potrebbe subire variazioni a seguito dell'entrata in vigore di nuove leggi o regolamenti. Si consiglia pertanto di prendere contatto con Call center di AON al Numero Verde (gratuito) l'800-072555, 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.

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 del Gruppo Banca Popolare di Vicenza, 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 della Prestazione 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 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 prevede un costo fisso di emissione pari a 32,00 Euro che viene dedotto dal premio iniziale.

a) Costi di caricamento

Il contratto prevede costi di caricamento nella misura del 2,5% del premio versato. Tale costo viene applicato per ogni singolo versamento unico ricorrente.

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”. Il costo di tale copertura è determinato in relazione all’età dell’assicurato. È previsto un prelievo periodico su base annuale, 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 0,60% 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 Riscatto Totale

E' prevista una penale di Riscatto applicabile solo se il Riscatto (Parziale o Totale) è esercitato nei primi tre anni dalla data di Decorrenza della polizza. La penale di riscatto è pari al 3% del Valore di Polizza al primo anno, al 2,00% del Valore di Polizza al secondo anno e all’1,00% del Valore di Polizza al terzo anno.

In ogni caso la Società trattiene dal Valore di Riscatto Totale e Parziale un importo di 30 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 massima annua di gestione |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Guida Life Tesoreria | 0,52% |
| Guida Life Prudente | 1,50% |
| Guida Life Dinamico | 2,38% |
| Guida Life Brillante | 2,56% |
| Guida Life Azionario Europa | 2,98% |
| Guida Life Azionario America | 2,99% |
| Guida Life Azionario Pacifico | 2,98% |
| Guida Life Azionario Paesi Emergenti | 2,99% |
| Guida Life Wealth | 2,99% |
| Guida Life High Yield | 2,70% |

| | |
|---------------------------|-------|
| Guida Life Commodities | 3,19% |
| Guida Life Flex Defensive | 2,75% |
| Guida Life Flex Active | 2,99% |

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:

- 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;
- 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);
- le spese e commissioni bancarie dirette e inerenti le operazioni sulle disponibilità dei Fondi;
- le spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo interno;
- 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:

- un mutamento della legislazione applicabile al contratto che ne comporti una modifica della disciplina;
- una variazione della disciplina fiscale applicabile al contratto, alla Compagnia o ai Fondi Interni che comporti la modifica delle indicazioni contenute nel Fascicolo Informativo;
- 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 al Contraente le modifiche contrattuali mediante raccomandata con avviso di ricevimento o con forme equipollenti ammesse dalla legge.

Il Contraente che non intenda accettare le suddette modifiche dovrà darne comunicazione alla Compagnia entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, esercitando l'opzione di riscatto. In mancanza di comunicazione da parte del Contraente, il contratto resta in vigore alle nuove condizioni.

Art. 23 Legislazione applicabile

Al presente contratto si applica la legge del luogo ove risiede il Contraente.

Art. 24 Lingua utilizzabile

Il contratto viene redatto in lingua italiana.

Art. 25 Validità

L'invalidità di un articolo o di una parte di esso non avrà alcun effetto sulla totalità del presente contratto.

Tutte le informazioni sono basate sulla comprensione della Società della legge irlandese e italiana vigente alla data di emissione di questo documento. La Società non potrà essere ritenuta responsabile per tutti i successivi cambiamenti legislativi.

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., C.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 BANCA POPOLARE DI VICENZA, 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: Suite 2232, 26 Upper Pembroke Street, D02 X361 Dublin 2, Ireland
Tel. +353 1 6720650 - Fax +353 1 6720660 - www.cattolicalife.ie

MODULO DI PROPOSTA

L'Offerta di cui al presente Prospetto è stata depositata in CONSOB il 14 Marzo 2017 ed è valida dal 15 Marzo 2017.

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.

GUIDA LIFE SMART 2010 – 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 "GUIDA LIFE SMART 2010" 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 E DURATA

VALORE DEL PIANO _____ RATEAZIONE DEI VERSAMENTI _____
VERSAMENTO INIZIALE _____ DATA DI ADDEBITO _____ DURATA DEL PIANO _____
COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE _____ VERSAMENTO INIZIALE NETTO _____

MODALITÀ DI INVESTIMENTO

Guida Life Tesoreria _____ % Guida Life Prudente _____ % Guida Life Dinamico _____ % Guida Life Brillante _____ % Guida Life Flex Active _____ % Guida Life High Yield _____ % Guida Life Az. Europa _____ % Guida Life Az. America _____ % Guida Life Az. Pacifico _____ % Guida Life Wealth _____ % Guida Life Commodities _____ % Guida Life Flex Defensive _____ % Guida Life Az. Paesi Emergenti _____ %

MODALITÀ DI PAGAMENTO

Il pagamento del premio unico ricorrente 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. In caso di successiva estinzione del conto corrente, ai fini di non ostacolare la prosecuzione del rapporto assicurativo, sarà possibile effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi, mediante un ordine di bonifico sul conto corrente del broker assicurativo AON S.p.A. (aperto presso Banca Popolare di Vicenza S.p.A., c/c 288771, ABI 5728, CAB 11801) specificando nella causale del bonifico il numero della polizza e provvedendo comunque a contattare preventivamente il Call Center di AON S.p.A.
La Società non si fa carico delle spese relative all'effettuazione di suddette forme di pagamento.

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 "Guida Life Smart 2010" 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 _____