

CATTOLICA&INVESTIMENTO SCELTA DINAMICA



SCHEDA
COMMERCIALE

DOCUMENTO AD USO INTERNO

L'investimento che ti permette di combinare SICUREZZA e RENDIMENTO.

CREA IL MIX GIUSTO PER TE!

Hai mai pensato di poter personalizzare un investimento in base alle tue esigenze, al tuo profilo e all'andamento dei mercati? **CATTOLICA&INVESTIMENTO SCELTA DINAMICA** ti offre l'opportunità di creare la combinazione ottimale per far fruttare e proteggere il tuo capitale e di modularla nel tempo. Una gestione professionale che si prende cura del tuo investimento.

CATTOLICA
SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE
DAL 1896

www.cattolica.it

> A CHI È DEDICATO

CATTOLICA&INVESTIMENTO SCELTA DINAMICA è la soluzione di investimento **innovativa, flessibile e modulabile**, dedicata a chi dispone di un capitale e desidera investirlo secondo una **combinazione personalizzata di sicurezza e rendimento**; a chi desidera quindi poter accedere ai mercati finanziari attraverso una gestione professionale, senza rinunciare alla componente sicurezza.



In particolare, è la soluzione dedicata a chi:

- desidera **accedere ai mercati finanziari** in modo semplice ed equilibrato, al riparo dalle incertezze di un approccio "fai da te";
- cerca un **investimento "su misura"**, adatto al proprio profilo e alle esigenze individuali;
- vuole sfruttare il **momento di ripresa** dei mercati finanziari;
- non rinuncia alla **possibilità di proteggere** il proprio investimento;
- desidera la **libertà di poter modulare nel tempo** le proprie scelte di investimento per esigenze individuali, per cogliere maggiori rendimenti in fase di rialzo o per mettere al riparo le plusvalenze realizzate.



CONSULENZA



GESTIONE



PROTEZIONE

> COME FUNZIONA

Con un versamento unico, di **minimo 5.000 euro** e la possibilità di versamenti aggiuntivi **a partire da 1.000 euro**, puoi scegliere:

- di investire nella Gestione Interna Separata **Gestione Previdenza Più** che offre la **garanzia del capitale e rendimenti stabili e costanti nel tempo**, per un massimo pari al 70% del cumulo premi investiti;
- di puntare su **maggiori opportunità di rendimento** investendo nei **Fondi Interni Unit-linked** che consentono di partecipare all'andamento dei mercati finanziari, secondo diverse combinazioni e differenti livelli di rischio.



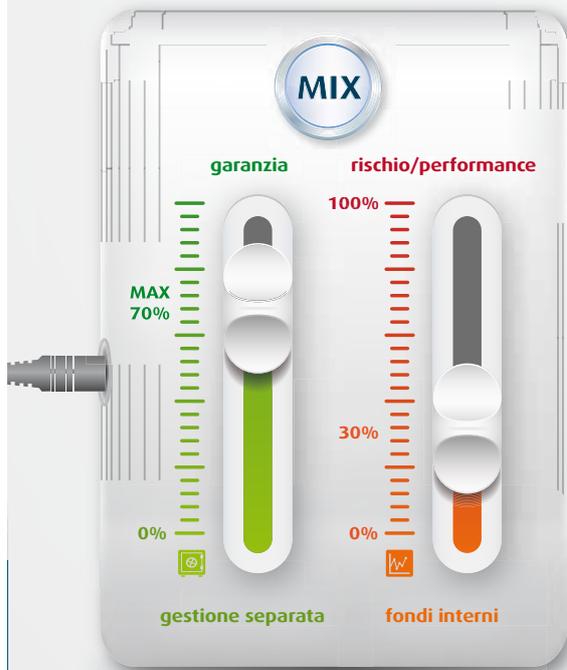


CHE COSA OFFRE

Ampia flessibilità, in tutti i casi

CATTOLICA&INVESTIMENTO SCELTA DINAMICA è una soluzione altamente flessibile e personalizzabile, sia in fase di sottoscrizione che successivamente. Permette infatti di:

- **combinare la componente assicurativa** di protezione del capitale della Gestione Separata **con quella più a carattere finanziario** derivante dall'offerta dei Fondi Unit-linked;
- **personalizzare l'investimento** in funzione delle esigenze individuali e del proprio profilo, grazie al mix tra le diverse componenti di sicurezza e rendimento;
- **cogliere le opportunità di crescita** offerte dai mercati finanziari attraverso la scelta di investire nei Fondi Interni Unit-linked;
- **consolidare il proprio capitale rivalutato** grazie all'investimento nella Gestione Separata;
- **avvalersi di una gestione professionale delle componenti finanziarie**, che permette un approccio semplice ed equilibrato ai mercati finanziari;
- **modulare l'investimento** nel tempo grazie all'opzione "switch".



Elevato livello di personalizzazione: tra Gestione Separata e Fondi Interni

Puoi scegliere liberamente la soluzione di investimento più in linea con le tue esigenze:

- da un lato la **Gestione Separata Gestione Previdenza Più** ti offre la **garanzia del capitale** investito;
- dall'altro i **Fondi Interni** ti permettono di cogliere maggiori **opportunità di crescita**. In particolare:
 - **CP Flex Garantito 2025, CP Flex Garantito 2030, CP Flex Garantito 2035:** tre soluzioni per investire nei mercati finanziari che, alla scadenza del Fondo, riconoscono il massimo valore raggiunto dalla quota del Fondo scelto;
 - **CP Unico Prudente, CP Unico Bilanciato, CP Unico Aggressivo:** tre soluzioni per investire con diversi livelli di rischio, da un Fondo prevalentemente obbligazionario a uno più azionario.

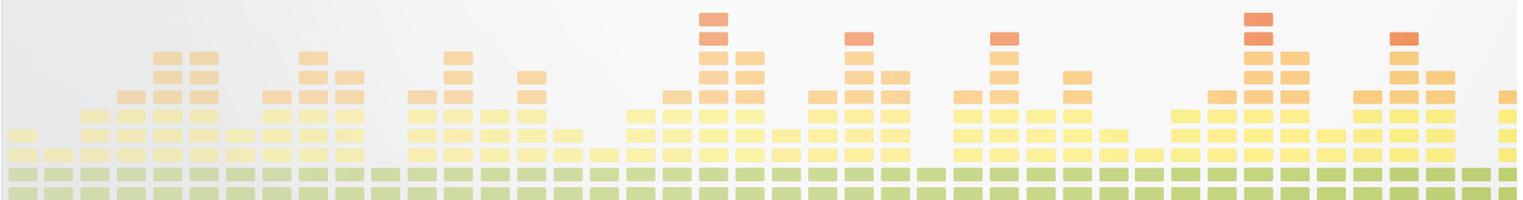
Modularità nel tempo: l'opzione "switch"

Trascorso 1 anno è possibile effettuare lo switch totale o parziale delle diverse componenti finanziarie. La riallocazione delle somme può avvenire:

- da Gestione Interna Separata a Fondo Interno;
- da Fondo Interno a Gestione Interna Separata;
- tra Fondi Interni.

Il primo switch di ciascun anno è gratuito; i successivi per lo stesso anno hanno un costo pari a 10 euro. Non sono previsti costi in caso di switch automatico.

Un ulteriore strumento di versatilità, da utilizzare per adattare l'investimento a nuove esigenze individuali, per cogliere migliori opportunità in fase di rialzo dei mercati o per consolidare i risultati raggiunti.



> LA PRESTAZIONE: A SCELTA!

Trascorsi 5 anni dalla decorrenza del contratto l'investimento può essere convertito in un capitale oppure in una rendita, che potrà essere un'integrazione allo stipendio o alla pensione. Puoi scegliere tra diverse opzioni di rendita, da quelle più tradizionali alle innovative soluzioni "Life Cycle":

- **rendita vitalizia:** sarà garantita una rendita all'Assicurato fino a quando è in vita;
- **rendita vitalizia reversibile:** sarà garantita una rendita all'Assicurato fino a quando è in vita e, successivamente, verrà corrisposta in misura totale o parziale alla persona designata;
- **rendita certa e poi vitalizia:** sarà garantita una rendita fino a quando l'Assicurato è in vita e comunque certa fino ai suoi 85 anni di età; in caso di prematuro decesso verrà corrisposta alla persona designata per gli anni mancanti;
- **piano di decumulo "Rendita Life Cycle":** una parte del capitale rivalutato viene convertito in rendita;
- **piano di riscatti programmati "Riscatto Life Cycle":** una parte del capitale rivalutato viene convertito in una sequenza di pagamenti programmati. Ideale per chi vuole pianificare i propri flussi di denaro.

> LA RESTITUZIONE DEL CAPITALE

In caso di necessità è possibile già dopo un anno riscattare parzialmente o totalmente il proprio capitale. Trascorsi 5 anni non è previsto alcun costo di riscatto. Inoltre, se il riscatto viene richiesto per motivi importanti come, ad esempio, una malattia grave, la perdita del lavoro, l'acquisto della prima casa o la nascita di un figlio, il riscatto è privo di penali fin da subito. In ogni caso il 20% del valore complessivo per ciascun anno (non cumulabile nel tempo) è esente da penali.

> LA PROTEZIONE: SEMPRE PRESENTE!

In caso di decesso dell'Assicurato viene liquidato ai Beneficiari un importo aggiuntivo oltre al capitale rivalutato ed al controvalore totale delle quote dei fondi. L'importo non rientra nell'asse ereditario ed è esente dalle imposte di successione.

