

Scheda Prodotto

COMPAGNIA	CATTOLICA
NOME DEL PRODOTTO	5oltre
TARIFFA	2AS1
CONVENZIONE	01871
COLLOCATORE	Rete Agenti
TIPOLOGIA DI PRODOTTO	<p>Assicurazione mista a premio unico con rivalutazione annua del capitale in funzione del rendimento ottenuto:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nei primi 34 mesi dall'attivo specifico cui il contratto è collegato; - per i successivi 26 mesi dalla gestione interna separata cui il contratto è collegato. <p>Il contratto prevede una prestazione addizionale per il caso di morte.</p>
VALUTA	€
DURATA	5 anni
PLAFOND	Al netto dei costi di acquisizione ed amministrazione: 5.000.000 €
DECORRENZA	20/08/2008
FINE COLLOCAMENTO	13/08/2008
TIPOLOGIA DI PRODOTTO	Ramo I°
PROFILO DI RISCHIO	Basso
OBIETTIVO	Risparmio/Investimento
ORIZZONTE TEMPORALE	5 anni
TIPOLOGIA DI PREMIO	Premio Unico
RISCHIO DI RISCATTO ANTICIPATO	Basso
VERSAMENTO UNICO MINIMO	<p>50.100 Euro</p> <p>Qualora il Contraente effettui un versamento di importo superiore, l'importo del premio, al netto dei costi di acquisizione ed amministrazione, dovrà essere multiplo di 1.000,00 Euro.</p>
VERSAMENTI AGGIUNTIVI	Non previsti
ETA' ASSICURATO (alla decorrenza)	18 – 90 anni
SELEZIONE DEL RISCHIO	<p>Dichiarazione semplificata di buono stato di salute.</p> <p>Nel caso di mancata sottoscrizione di tale dichiarazione, il contratto verrà comunque concluso, ma il capitale in caso di decesso sarà pari:</p> <ul style="list-style-type: none"> - qualora l'evento assicurato avvenga entro 34 mesi dalla decorrenza del contratto, al maggiore valore tra il 100,10% moltiplicato per il premio versato al netto dei costi di acquisizione ed amministrazione, e il valore di riscatto; - al capitale rivalutato alla data del decesso maggiorato di un importo addizionale ottenuto moltiplicando il capitale rivalutato all'ultima ricorrenza annuale per la percentuale relativa all'ultima fascia d'età prevista dalla Tabella A,

	<p>indipendentemente dall'età dell'Assicurato, qualora l'evento assicurato avvenga trascorsi 34 mesi dalla decorrenza del contratto. Il capitale massimo addizionale applicato sarà anch'esso relativo all'ultima fascia d'età prevista dalla Tabella A.</p>
CARENZA	<p>Nessuna per infortuni e malattie infettive e/o fulminanti; cinque anni per AIDS; sei mesi dalla decorrenza del contratto per altre cause.</p>
PRESTAZIONI IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO	<p>Nei primi 34 mesi:</p> <ul style="list-style-type: none"> – se l'età dell'assicurato al momento del decesso è inferiore a 70 anni verrà riconosciuto il maggiore valore tra il 105% moltiplicato per il premio versato al netto dei costi di acquisizione ed amministrazione, e il valore di riscatto; – in caso contrario verrà riconosciuto il maggiore valore tra il 100,1% moltiplicato per il premio versato al netto dei costi di acquisizione ed amministrazione, e il valore di riscatto. <p>Dal 35° mese in poi viene riconosciuto il capitale rivalutato fino alla data di decesso maggiorato di una % del capitale rivalutato all'ultima ricorrenza annuale precedente il decesso, variabile in relazione alla fascia d'età raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso (vedasi tabella A).</p>
RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI NEL CORSO DEI PRIMI 34 MESI	<p>Nel corso dei primi 34 mesi di durata contrattuale, il contratto prevede un tasso annuo di rendimento garantito del 5,10% e una garanzia di consolidamento delle prestazioni.</p>
MODALITA' DI RIVALUTAZIONE DELLA PRESTAZIONE A SCADENZA IN CASO DI VITA ASSICURATO	<p>Dal 35° mese in poi il capitale viene rivalutato in base ai rendimenti ottenuti dalla gestione separata (RI.SPE.VI.).</p>
RENDIMENTO MINIMO GARANTITO TRASCORSI 34 MESI DALLA DECORRENZA	<p>2,50% su base annua</p>
RISCATTO TOTALE	<p>Possibile trascorsi 12 mesi dalla decorrenza.</p>
RISCATTO PARZIALE	<p>Possibile trascorsi 34 mesi dalla decorrenza purchè rimangano almeno 10.000,00 Euro nella gestione separata. Importo minimo riscattato parzialmente: 5.000,00 Euro.</p>
GARANZIA OFFERTA IN CASO DI RISCATTO ESERCITATO ENTRO 34 MESI DALLA DECORRENZA	<p>Nei primi 12 mesi di durata contrattuale non è possibile riscattare. A partire dal 13° mese fino alla fine del 34° mese di durata contrattuale, il valore di riscatto è determinato scontando il capitale rivalutato al termine del 34° mese al "tasso annuo di riscatto" per il periodo di tempo intercorrente tra la data di richiesta del riscatto e la fine del 34° mese di durata contrattuale. Per "tasso annuo di riscatto" si intende il maggior valore tra:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - il tasso annuo del 5,10%; - il tasso swap alla data di richiesta del riscatto (relativo alla durata pari a quella intercorrente tra la data di richiesta del riscatto e la fine del 34° mese di durata contrattuale) aumentato dei punti percentuali indicati nella successiva tabella. <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Data di richiesta del riscatto</th> <th>Punti Percentuali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Compresa tra il 20/08/2009 e il 20/08/2010</td> <td>2,40</td> </tr> <tr> <td>Compresa tra il 21/08/2010 e il 20/06/2011</td> <td>2,20</td> </tr> </tbody> </table>	Data di richiesta del riscatto	Punti Percentuali	Compresa tra il 20/08/2009 e il 20/08/2010	2,40	Compresa tra il 21/08/2010 e il 20/06/2011	2,20
Data di richiesta del riscatto	Punti Percentuali						
Compresa tra il 20/08/2009 e il 20/08/2010	2,40						
Compresa tra il 21/08/2010 e il 20/06/2011	2,20						
GARANZIA OFFERTA IN CASO DI RISCATTO ESERCITATO TRASCORSI 34 MESI DALLA DECORRENZA	Capitale rivalutato sino al momento della richiesta.						
COSTI DI ACQUISIZIONE ED AMMINISTRAZIONE SUL PREMIO	100 Euro						
COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELL'ATTIVO SPECIFICO (PRIMI 34 MESI) E DELLA GESTIONE SEPARATA (TRASCORSI 34 MESI DALLA DECORRENZA)	<p>I costi sono pari a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 0,7492% su base annua nei primi 34 mesi; - 0,90% su base annua dal 35° mese in poi. <p>Tale costo è da sottrarre:</p> <ul style="list-style-type: none"> - al rendimento lordo dell'attivo specifico (pari a 5,8492% su base annua) nei primi 34 mesi; - al rendimento della Gestione Separata dal 35° mese in poi (in questo caso la ritenzione dello 0,90% è vincolata al riconoscimento del minimo garantito agli Assicurati). 						
MODALITA' DI EROGAZIONE DEL VALORE DI RISCATTO	Capitale						
MODALITA' DI EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE A SCADENZA	Capitale						
MODALITA' DI EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE CASO MORTE	Capitale						

TABELLA A - COEFFICIENTI % E CAPITALI MASSIMI PER IL RISCHIO MORTE

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Fattore di moltiplicazione addizionale	Capitale massimo addizionale per il caso di morte (in Euro)
Fino a 39 anni	20%	125.000,00
Da 40 a 49 anni	15%	112.500,00
Da 50 a 59 anni	10%	75.000,00
Da 60 a 69 anni	5%	62.500,00
Da 70 e oltre (*)	0,10%	50.000,00

(*) e per i casi di mancata sottoscrizione della dichiarazione sul proprio stato di salute

Il contenuto di questo Documento può essere utilizzato soltanto dai Destinatari e non può essere trasmesso a terzi senza preventiva verifica/autorizzazione.