

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a un prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutare l'investitore a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarlo a fare un raffronto con altri prodotti.

Prodotto

Denominazione:
Ideatore del prodotto:

Vitis FlexiPatrimonium

Vitis Life S.A.
www.vitislife.com
Tel +352 26 20 46 500



Autorità di vigilanza:

Commissariat aux Assurances (CAA)
del Granducato del Lussemburgo

Data di redazione
del documento:

01-07-2022



Avvertenza: Si sta per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

VITIS FlexiPatrimonium è un contratto di assicurazione di tipo unit-linked a vita intera, senza garanzia di capitale o rendimento e i cui premi sono ripartiti nei fondi di investimento selezionati dall'investitore.

Obiettivi

L'obiettivo del contratto è la trasmissione da parte di Vitis Life al beneficiario di prestazioni assicurative derivanti dai premi investiti nei fondi di investimento selezionati dall'investitore. Il rendimento del contratto varia in base all'andamento al rialzo o al ribasso dei fondi di investimento selezionati, i quali dipendono dal valore degli attivi di cui sono composti, in considerazione dell'evoluzione dei mercati finanziari. Questo contratto consente all'investitore di investire ogni premio pagato in fondi di investimento che non beneficiano di alcuna garanzia di capitale e rendimento e sono costituiti da un'ampia gamma di attivi (azioni, obbligazioni, OICVM, fondi alternativi, fondi immobiliari, strumenti monetari e liquidità) in conformità con la normativa prudenziale lussemburghese.

I fondi di investimento che possono essere selezionati dall'investitore soddisfano le seguenti definizioni:

- + **Fondo interno dedicato:** fondo interno a linea diretta o meno, senza garanzia di rendimento, gestito da un unico gestore e che funge da supporto per un unico contratto.
- + **Fondo interno collettivo:** un fondo interno aperto a una moltitudine di investitori.
- + **Fondo esterno (OICVM):** un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari.

Le caratteristiche di ciascun fondo di investimento selezionabile possono essere trovate nel relativo documento contenente le informazioni chiave, disponibile sul sito www.vitislife.com.

Descrizione dell'investitore a cui si intende commercializzare il prodotto

Questo contratto è rivolto a investitori (persone fisiche) in grado di sostenere perdite e che intendono investire nel medio-lungo termine i premi versati in fondi di investimento senza garanzia di capitale e di rendimento. Il profilo di rischio di questi investitori può variare da un approccio conservativo ad aggressivo, seconda la conoscenza ed esperienza legata ai prodotti finanziari e/o assicurativi, la capacità a subire perdite tenuto conto della composizione del patrimonio, dei risparmi delle spese annuali e delle esigenze finanziarie. La tipologia di investitori a cui si intende commercializzare questo prodotto è ampia e dipende dalle caratteristiche dei fondi di investimento selezionati. Le informazioni relative ai potenziali destinatari di ciascun fondo di investimento selezionabile nell'ambito del presente contratto sono riportate nel relativo documento contenente le informazioni chiave disponibile sul sito www.vitislife.com.

Assicurazione: Vantaggi e costi

Il contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative:

- a) Prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in uno o più fondi interni detenuti dall'impresa di assicurazione oppure al valore delle quote di un OICR (fondo esterno);
- b) Prestazioni in caso di decesso dell'assicurato.

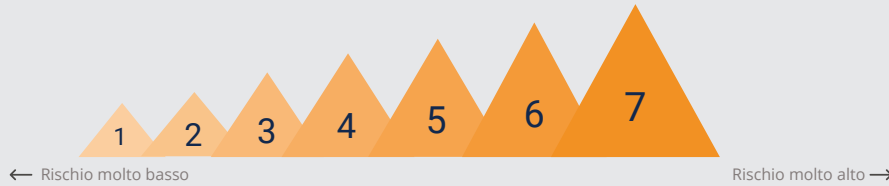
Fatti salvi i casi di esclusione di validità della copertura assicurativa elencati nelle condizioni generali di contratto, alla scadenza del contratto, ossia al decesso della persona assicurata, Vitis Life corrisponderà al beneficiario designato il controvalore delle quote della o delle opzioni di investimento selezionate maggiorato dell'importo relativo alla copertura assicurativa caso morte. L'investitore sotto forma di opzione potrà scegliere al momento della sottoscrizione del modulo di proposta tra le coperture assicurative che gli daranno diritto a diverse prestazioni assicurative tra quelle di seguito indicate:

- + **Importo fisso (Opzione 1):** controvalore delle quote del o dei fondi d'investimento, interni e/o esterni, sottostanti al contratto (ovvero il trasferimento dei titoli componenti il o i fondi interni dedicati), maggiorato dell'importo fisso scelto dall'investitore al momento della sottoscrizione del modulo di proposta;
- + **Protection (Opzione 2):** l'importo più elevato tra il controvalore delle quote del o dei fondi d'investimento, interni e/o esterni sottostanti al contratto e il 100% del premio lordo versato dell'investitore al momento della sottoscrizione del modulo di proposta, dedotti gli eventuali riscatti parziali.

L'età massima ammessa per la stipulazione del contratto è di 70 anni, salvo deroga da parte dell'assicuratore.

Durata: il contratto è a vita intera. Il contratto termina anche quando il suo valore diventa pari a zero. Vitis Life non ha il diritto di risolvere il contratto unilateralmente salvo nei casi previsti dalla legge applicabile, o se il valore del contratto scende al di sotto della soglia di 100.000 euro a seguito di un riscatto parziale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio (SRI) presuppone che l'investitore mantenga questo contratto attivo per almeno otto anni. Il rischio effettivo può essere molto diverso se l'investitore opta per un'uscita anticipata, nel qual caso potrebbe ottenere un rendimento inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio permette di valutare il livello di rischio di questo contratto rispetto ad altri. Esso indica la probabilità che questo contratto registri perdite in caso di movimenti sui mercati o dell'impossibilità, della compagnia di assicurazioni, di pagare l'investitore. Il rendimento e i rischi associati al contratto dipendono dalla selezione del fondo di investimento effettuata dall'investitore. Questo contratto comporta un rischio di perdita del capitale che va da 1 (classe di rischio più bassa) a 7 (classe di rischio più alta), a seconda della scelta dei fondi di investimento selezionati dall'investitore, degli attivi finanziari che compongono tali fondi di investimento e dalla possibilità di insolvenza da parte della compagnia di assicurazioni. Attualmente, secondo la tipologia dei fondi di investimento selezionabili dall'investitore, il rischio di perdita corrisponde ai seguenti SRI :

- + Fondo interno dedicato: SRI da min. 2 a max. 7
- + Fondo interno collettivo: n/a
- + Fondo esterno (OICVM): n/a

Si consiglia pertanto all'investitore di familiarizzare con le caratteristiche di ciascun fondo di investimento selezionabile consultando il relativo documento contenente le informazioni chiave disponibile sul sito web www.vitalife.com. Dal momento che il contratto non fornisce protezione contro le fluttuazioni del mercato, l'investitore potrebbe perdere tutto o parte del suo investimento. Se la compagnia di assicurazioni non è in grado di pagare gli importi dovuti, l'investitore potrebbe perdere l'intero investimento.

Scenario di performance

Investimento di 10.000 EUR	1 anno	4 anni	8 anni Periodo di detenzione raccomandato
Quanto potrebbero ottenere i beneficiari, al netto dei costi	da 8.992 a 9.969 EUR	da 6.418 a 9.874 EUR	da 3.830 a 9.738 EUR

Questa tabella mostra le somme che i beneficiari potrebbero ottenere in 8 anni, supponendo che l'investitore versi un premio di 10.000 EUR. Lo scenario mostra la possibile performance di questo investimento, in modo da confrontarla con lo scenario di altri prodotti. Lo scenario presentato è una stima della performance futura sulla base di dati del passato relativi alle variazioni del valore di ciascun fondo di investimento ammissibile nell'ambito del presente contratto. Non rappresenta quindi un indicatore esatto. Ciò che i beneficiari riceveranno dipenderà dall'evoluzione del mercato e dalla durata del contratto. Queste cifre non tengono conto della situazione fiscale personale dell'investitore e/o dei beneficiari, che può anch'essa influire sulle somme che riceveranno.

Cosa accade se Vitis Life non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

L'investimento è esposto al rischio di insolvenza della compagnia assicurativa, nonché, limitatamente alla liquidità detenuta in ciascuna opzione d'investimento, al rischio di insolvenza della banca depositaria degli attivi finanziari sottostanti al proprio contratto. Queste perdite non sono coperte da alcun sistema di compensazione. Per quanto riguarda la banca depositaria, tutti gli attivi finanziari eccetto le liquidità sono registrati fuori bilancio. Per quanto riguarda la compagnia assicurativa, la normativa lussemburghese offre un sistema di protezione degli investitori caratterizzato dalle seguenti particolarità: gli attivi finanziari sottostanti ai contratti sono depositati presso una banca depositaria preventivamente approvata dal Commissariat aux Assurances; l'insieme degli attivi finanziari sottostanti ai contratti costituiscono più patrimoni distinti, gestiti separatamente dagli attivi propri della compagnia assicurativa. In caso di insolvenza di quest'ultima, gli investitori disporranno di un diritto privilegiato su questi patrimoni distinti, che consentirà loro di recuperare in via prioritaria i crediti relativi all'esecuzione dei propri contratti.

Quali sono i costi di questo investimento?

Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento esprime l'impatto dei costi totali sostenuti dall'investitore sul possibile rendimento del suo investimento. Gli importi indicati sono i costi totali legati al contratto stesso, nonché ai fondi di investimento sottostanti (i costi variano a seconda del fondo di investimento sottostante al contratto), per tre diversi periodi di detenzione (1 anno, 4 anni, 8 anni). Questi importi includono le eventuali penali di uscita anticipata. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Le cifre indicate ipotizzano che siano investiti 10.000 EUR. Tali cifre rappresentano delle stime e possono variare in futuro.

Investimento di 10.000 EUR Scenari	Uscita dopo 1 anno	Uscita dopo 4 anni	Uscita dopo 8 anni
Costi totali	da 0,31 % a 10,08 % (Ovvero da 31 a 1.008 EUR)	da 1,26 % a 35,82 % (Ovvero da 126 a 3.582 EUR)	da 2,62 % a 61,70 % (Ovvero da 262 a 6.170 EUR)
Impatto sul rendimento annuo (riduzione del rendimento)	da 0,30 % a 9,83 %	da 0,30 % a 9,83 %	da 0,30 % a 9,83 %

Composizione dei costi

La seguente tabella riporta:

- + l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento al termine del periodo di detenzione raccomandato;
- + il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno:

Costi una tantum	Costi d'ingresso	Niente	L'impatto minimo e massimo delle spese di sottoscrizione del contratto, nonché dei costi d'ingresso di ciascun fondo di investimento selezionato.
	Costi di uscita	Niente	L'impatto minimo e massimo delle spese di riscatto del contratto, nonché dei costi di uscita da ciascun fondo di investimento selezionato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 % - 1,50 %	L'impatto minimo e massimo dei costi di transazione sostenuti nell'acquisto e nella vendita degli attivi per ciascun fondo di investimento selezionato.
	Altri costi ricorrenti	0,30 % - 5,54 %	L'impatto minimo e massimo dei costi amministrativi del contratto, nonché le commissioni annuali richieste per ciascun fondo di investimento selezionato.
Costi accessori	Commissione di sovraperformance	0,00 % - 3,00 %	L'impatto delle commissioni legate alla performance dell'investimento quando supera una determinata percentuale.
	Commissioni specifiche	Niente	

In funzione della scelta dell'investitore, il suo contratto potrà essere assoggettato alle seguenti ulteriori spese: spese di switch (max. 500 EUR), investimento in attivi a liquidità ridotta (max 3.000 EUR), scelta di una banca depositaria non automatizzata (max 500 EUR). I costi per l'investitore dipendono in particolare dai fondi di investimento che ha selezionato. Per questo motivo, la tabella in alto riporta delle fasce di costo. Informazioni più dettagliate sul costo specifico di ciascun fondo di investimento ammissibile nell'ambito del presente contratto sono riportate nel relativo documento contenente le informazioni chiave disponibile sul sito www.vitislife.com. È possibile che chi vende questo contratto o fornisce consulenza in merito chieda all'investitore di pagare costi aggiuntivi. In questo caso, tale soggetto informerà l'investitore di tali costi e ne illustrerà l'impatto sull'investimento nel corso del tempo.

Per quanto tempo devo detenere l'investimento? Posso prelevare denaro in anticipo?

Periodo di detenzione raccomandato: minimo 8 anni

Questo contratto prevede un termine per la revoca della proposta assicurativa e per il recesso dal contratto e prevede altresì la facoltà di riscatto. Nella fase che precede la conclusione del contratto, l'investitore ha la facoltà di revocare la propria proposta assicurativa, inviandone comunicazione all'assicuratore mediante lettera raccomandata. L'assicuratore lo rimborserà del premio eventualmente pagato mediante trasferimento del medesimo sul conto di provenienza dello stesso, una volta detratte dal premio le eventuali spese per esami medici. L'investitore ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua data di entrata in vigore, mediante lettera raccomandata indirizzata alla sede della compagnia assicurativa. In questo caso Vitis Life rimborserà, dopo il disinvestimento, il valore dei premi investiti nei fondi di investimento maggiorato delle spese di sottoscrizione. Gli eventuali premi di rischio riscossi non saranno rimborsati. L'investitore può richiedere in qualsiasi momento il riscatto parziale o totale del proprio contratto tramite richiesta scritta, datata e sottoscritta, e indirizzata alla sede legale della compagnia assicurativa. In questo caso Vitis Life rimborserà, dopo il disinvestimento, il valore dei premi investiti nei fondi di investimento riscattati, al netto delle spese applicabili e dei premi di rischio.

Dato che la performance e il profilo di rischio del contratto dipendono dai fondi di investimento selezionati dall'investitore, il riscatto parziale del contratto può influenzare l'esecuzione del contratto nonché il suo profilo di rischio.

Come presentare un reclamo?

L'investitore può presentare un reclamo direttamente a Vitis Life S.A. mediante una delle seguenti modalità:

Service Réclamations

Vitis Life S.A.
B.P. 803, L-2038 Luxembourg
clientservices@vitislife.com
<https://www.vitislife.com/fr-be/complaint>

Potete inoltre rivolgervi a

- + Commissariat aux Assurances
7, boulevard Joseph II à L-1840 Luxembourg
- + Associazione delle compagnie di assicurazione e riassicurazione (ACA)
12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg

Altre informazioni utili

Ulteriori informazioni sul prodotto sono contenute nelle condizioni generali (documenti rimessi all'investitore ai termini di legge), e nella scheda prodotto, fornita all'investitore su richiesta. Con riserva di revisione periodica, il presente documento viene aggiornato almeno una volta all'anno.