

## "VITIS FLEXIPATRIMONIUM" DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (DIC)

### 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:** **VITIS FlexiPatrimonium**  
**Ideatore del PRIIP:** Vitis Life S.A. –www.vitislife.com – Tel. +352 262046500  
**Autorità competente dell'ideatore del PRIIP:** Commissariat aux Assurances (CAA) – Gran Ducato del Lussemburgo.  
**Data del documento:** 01-12-2023

**Segnalazione: State 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.

#### Durata

Il contratto è a vita intera. Il contratto termina anche in caso di riscatto totale o 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.

#### Obiettivi

L'obiettivo del prodotto 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 prodotto 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 prodotto 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 nei relativi documenti contenente le informazioni chiave, disponibile sul sito [Documenti relativi ai prodotti - VitisLife](#).

#### Descrizione dell'investitore a cui si intende commercializzare il prodotto

Questo prodotto 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 prodotto sono riportate nei relativi documenti contenente le informazioni chiave disponibile sul sito [Documenti relativi ai prodotti - VitisLife](#).

#### Assicurazione: Vantaggi e costi

Il prodotto prevede le seguenti prestazioni assicurative:

- 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);
- 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 dall'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.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio (SRI) presuppone che si mantenga il prodotto attivo per almeno 8 anni. Il rischio effettivo può essere molto diverso se si opta per un'uscita prima della scadenza, nel qual caso potresti ottenere meno in cambio.

L'indicatore sintetico di rischio permette di valutare il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Esso indica la probabilità che questo prodotto registri perdite in caso di movimenti sui mercati o dell'impossibilità, da parte nostra di pagare. Abbiamo classificato questo prodotto agli livelli da 2 su 7 a 7 su 7, 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa a 7 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nei livelli basso a molto alto e che è molto improbabile a molto probabile che le cattive condizioni di mercato influenzano la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Il rendimento e i rischi associati al prodotto dipendono dai fondi di investimento selezionati da parte vostra, dagli 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 da parte vostra, il rischio di perdita corrisponde ai seguenti **SRI: + Fondo interno dedicato: SRI de min. 2 a max. 7 + Fondo interno collettivo: N/a+ Fondo esterno (OICVM): N/a**. Si consiglia pertanto di familiarizzare con le caratteristiche di ciascun fondo di investimento selezionabile consultando il relativo documento contenente le informazioni chiave disponibile sul sito web [Documenti relativi ai prodotti - VitisLife](#). Dal momento che il prodotto non fornisce protezione contro le fluttuazioni del mercato, voi potreste perdere tutto o parte del suo investimento. Se la compagnia di assicurazioni non fosse in grado di pagare gli importi dovuti, voi potreste perdere l'intero investimento.

### Scenario di performance

Perioda di detenzione: 8 anni Esempio di investimento: 10.000 EUR Scenario caso morte	I anno	8 anni (perioda di detenzione raccomandato)
Quanto potrebbero ottenere i beneficiari, al netto dei costi	da 6.914 a 11.107 EUR	da 5.874 a 15.877 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 prodotto. 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?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'importo investito, dalla durata della detenzione del prodotto e dalla resa del prodotto. Gli importi indicati qui sono a fini illustrativi e si basano su un esempio di importo dell'investimento e diversi periodi di investimento possibili. Si è ipotizzato che:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- 10000 euro di investimento

I costi minimi e massimi di seguito indicati comprendono i costi cumulativi del prodotto e i costi relativi alle opzioni di investimento

	Se uscite dopo 1 anno	Se uscite dopo 8 anni
Costi totali	Da 0.35% a 1.45% (Ovvero da 35 à 145 EUR)	Da 3.14% a 12044 % (Ovvero da 314 a 1.244 EUR)
Incidenza annuale dei costi (*)	Da 0,34% a 1.40%	Da 0,34% a 1.40%

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato in seguito

#### **Composizione dei costi**

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi d'ingresso	Impatto minimo e massimo dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione del prodotto e di ciascuna opzione d'investimento. tali costi sono indicati come N/A nella colonna successiva perché non si applicano su questo prodotto.	N/a
Coste di uscita	Impatto minimo e massimo dei costi al momento della uscita del prodotto. tali costi sono indicati come N/A nella colonna successiva perché non si applicano su questo prodotto.	N/a
Costi correnti registrati ogni anno		
Costi di transazione	Impatto minimo e massimo dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti al prodotto	Da 0.00% a 0.10%
Altri costi correnti	Impatto minimo e massimo delle commissioni di gestione e costi d' amministrazione del contratto e delle spese annuali prelevate all'interno di ciascuna opzione d'investimento.	Da 0.34% à 1.30%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Impatto minimo e massimo della commissione di performance, trattenuta all'interno di ciascuna opzione d'investimento qualora previste commissioni di performance.	Le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sono incluse nella sezione "altri costi correnti"

I costi 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 [Documenti relativi ai prodotti - VitisLife](#).

#### **Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?**

##### **Periodo di detenzione raccomandato: minimo 8 anni**

Sebbene questo prodotto sia proposto per il medio o lungo termine, non ha un periodo di detenzione minima o massima. Il periodo di detenzione raccomandato corrisponde alla detenzione la più elevata degli orizzonti di investimento dei diversi fondi che possono essere selezionati all'interno di questo prodotto (minimo 8 anni per i più elevati.)

Avete 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. Si 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 da parte vostra, il riscatto parziale del contratto può influenzare l'esecuzione del contratto nonché il suo profilo di rischio.

#### **Come presentare un reclamo?**

Potete indirizzare i propri reclami alla Compagnia d'assicurazione mediante le seguenti modalità:

+ Service Réclamations Vitis Life S.A. B.P. 803, L-2038 Luxembourg

+ [clientservices@vitislife.com](mailto:clientservices@vitislife.com)

Potete inoltre rivolgervi a

+ au Commissariat aux Assurances I I, rue Robert Stumper à L-2557 Luxembourg

+ à l'Association des Compagnies d'Assurance et Réassurance (ACA) I2, 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.