

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:

01-10-2020



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 a un approccio aggressivo, a seconda della loro conoscenza, esperienza finanziaria, capacità di subire perdite e delle loro esigenze e necessità. 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.

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 annuo del fondo interno dedicato:

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 % - 5,24 %	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	Niente	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.