

# Documento contenente le informazioni chiave

LIFEPLUS ITALY – KID GENERICO

## SCOPO

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

## PRODOTTO

Prodotto	LIFEPlus Italy	Numero di telefono	+423 388 9000
Ideatore del documento	Baloise Life (Liechtenstein) AG	Autorità competente	FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein
Sito web	www.baloise-life.com	Documento valido a partire da	01/01/2020

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

### Tipo:

LIFEPlus Italy è un contratto assicurativo di tipo unit-linked emesso da Baloise Life (Liechtenstein) AG ed è disciplinato dalla legge del Liechtenstein. Questo prodotto è qualificato come un prodotto d'investimento al dettaglio e assicurativo preassemblato (Packaged Retail and Insurance-based Investment Product o "PRIIP") secondo il regolamento (UE) N. 1286/2014.

### Obiettivi:

LIFEPlus Italy è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked che prevede l'erogazione di una prestazione assicurativa al verificarsi del decesso dell'Assicurato. Le prestazioni assicurative del contratto sono direttamente collegate al valore delle quote di un fondo assicurativo gestito da un gestore patrimoniale, in funzione dell'opzione di investimento selezionata dal contraente. I fondi assicurativi investono in diverse categorie di attivi, quali azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, liquidità e investimenti alternativi emessi direttamente o indirettamente tramite fondi esterni. Le regole d'investimento dei fondi assicurativi sono disciplinate dalla normativa vigente in Liechtenstein e dall'autorità di sorveglianza Liechtensteinische Finanzmarktaufsicht (FMA). Tali attivi possono differenziarsi in diverse aree geografiche, settori di mercato o valute differenti. Il rendimento del contratto assicurativo dipende dal valore degli attivi sottostanti a ciascun fondo assicurativo i quali sono influenzati positivamente o negativamente dall'andamento dei mercati finanziari, dalle variazioni dei tassi d'interesse, dalle fluttuazioni dei tassi di cambio e da altri fattori economici. Il contraente può richiedere ulteriori informazioni riguardanti le possibilità d'investimento direttamente a Baloise Life (Liechtenstein) AG oppure al proprio intermediario di riferimento.

### Durata del prodotto:

Il prodotto è un contratto di assicurazione di tipo unit-linked a vita intera, esso pertanto cesserà i suoi effetti al verificarsi dell'evento assicurato. L'impresa di assicurazione non è autorizzata a risolvere il contratto unilateralmente, salvo diversa previsione della normativa in vigore. Il riscatto totale è possibile dopo il terzo anno contrattuale.

### Investitori al dettaglio a cui s'intende commercializzare il prodotto:

Il prodotto non prevede un periodo di detenzione minimo, tuttavia si rivolge a quegli investitori che hanno esigenze d'investimento di medio-lungo periodo e che sono in grado di sostenere la perdita del capitale investito. Il prodotto si rivolge a contraenti residenti fiscalmente in Italia. La tipologia di cliente varia e dipende dalla

personale conoscenza ed esperienza, dalla situazione finanziaria e dalla capacità di sostenere le perdite, dalla tolleranza al rischio, dagli obiettivi e dai bisogni specifici e anche in base ai tipi d'investimento sottostante prescelto, alle loro caratteristiche e alle loro potenziali combinazioni.

### Prestazioni assicurative e costi:

A fronte del pagamento di un premio unico iniziale minimo di 100.000 EUR, il prodotto prevede la corresponsione al beneficiario di una prestazione in caso di decesso della persona assicurata, oppure in caso di due assicurati, al primo decesso intervenuto. Al ricevimento della comunicazione della morte, la prestazione in caso di decesso sarà pari al valore del contratto, ottenuto dal disinvestimento delle quote degli attivi ad esso collegati (calcolato alla prima data di valorizzazione disponibile dal giorno in cui l'impresa di assicurazione riceve la comunicazione dell'avvenuto decesso) e maggiorato da una copertura caso morte. La copertura caso morte è calcolata in misura percentuale sull'importo del Premio entro i termini previsti dal Contratto. In assenza di diversa indicazione, la percentuale stabilita per la copertura caso morte è pari al 5% dell'importo del Premio. Il contraente potrà optare per altre coperture caso morte offerte nel contratto che si basano su altre percentuali fisse dei premi pagati (Copertura caso morte fissa) oppure sulla riduzione progressiva su base annua di una percentuale fissa dei premi pagati a partire dal 61° anno di età dell'assicurato o età superiore (Copertura caso morte decrescente lineare).

Al momento della conclusione del contratto, ciascun contraente non può avere meno di 18 anni, mentre gli assicurati non possono avere meno di 18 anni e più di 85 anni.

I costi di rischio sono prelevati mediante il disinvestimento in via proporzionale delle quote del fondo assicurativo su base annuale. Tali costi vengono determinati tenendo conto dell'età, dello stato di salute degli assicurati secondo tabelle attuariali predeterminate e aumentano con l'età dell'assicurato. Tali costi pertanto incidono sui costi ricorrenti e hanno un impatto crescente su tali costi fino alla cessazione del contratto.

Il calcolo dei costi di rischio in caso di decesso si basa su un assicurato di 40 anni di età in buona salute alla sottoscrizione del contratto con il rendimento degli investimenti sottostanti nullo e senza costi di contratto con una maggiorazione in caso di decesso pari all'importo di 500 EUR sulla durata del contratto (che corrisponde al 5% del valore di un premio di 10 000 EUR).

I costi di rischio in caso di decesso costituiscono un ammontare complessivo di 18,4 EUR dopo 10 anni.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Rischio più basso → Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

### Indicatore di rischio:

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto comporta un rischio di perdita di capitale graduata da 2 a 6 che rappresenta un rischio tra «una classe di rischio basso» e «una classe di rischio elevato». Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono

classificate nel livello «basso» e che «è molto probabile» che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della impresa di assicurazione di pagare al contraente quanto dovuto.

Il rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione d'investimento sottostante. Il contraente è invitato a consultare il Documento Informativo Specifico per le diverse opzioni d'investimento. I documenti sono disponibili su richiesta e reperibili sul nostro sito web: [www.baloise-life.com](http://www.baloise-life.com).

**Attenzione al potenziale rischio di cambio. Se l'investimento viene eseguito in valuta diversa da quella contrattuale, la performance effettiva dell'investimento e l'esecuzione del contratto assicurativo potranno differire a causa della dipendenza dal tasso di cambio. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.**

**Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto il contraente potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.**

Se Baloise Life (Liechtenstein) AG non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Premio assicurativo EUR 10 000		1 anno	5 anni	10 anni
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	Da 9'952,07 EUR a 10'728,85 EUR	Da 8'511,95 EUR a 11'659,15 EUR	Da 7'016,33 EUR a 12'941,90 EUR

La performance di questo prodotto dipende dalla performance degli attivi presenti nel fondo assicurativo. Le simulazioni di performance sono presentate nel Documento Informativo Specifico per ogni strategia di investimento selezionabile e sono disponibili sul nostro sito [www.baloise-life.com](http://www.baloise-life.com).

La performance non tiene conto della situazione fiscale personale del contraente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

È difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. È possibile disinvestire anticipatamente soltanto pagando un costo elevato o subendo una forte perdita. Il contratto assicurativo non può essere riscattato nei primi tre anni.

## COSA ACCADE SE BALOISE LIFE (LIECHTENSTEIN) AG NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza dell'impresa di assicurazione, il contraente non usufruisce di un sistema di indennizzo come un fondo di garanzia e potrebbe subire una perdita finanziaria.

L'impresa di assicurazione può essere soggetta al rischio di inadempimento di un'entità diversa, come per esempio di una banca depositaria o di un emittente di attivi. Tali rischi, che possono impedire alla impresa di assicurazione di onorare i propri impegni, sono a carico del contraente.

I contraenti hanno lo status di creditori privilegiati di primo grado, il che consente loro di recuperare in via privilegiata, rispetto agli altri creditori, i crediti relativi all'esecuzione dei loro contratti di assicurazione in caso di inadempimento della impresa di assicurazione.

I beni destinati alla copertura dei contratti di assicurazione vita sono inoltre separati dal patrimonio proprio dell'assicuratore e depositati presso una banca depositaria precedentemente autorizzata dall'autorità di vigilanza locale. Tutti gli attivi della impresa di assicurazione, ad eccezione dei depositi monetari, sono tenuti separati dal bilancio della banca depositaria.

## QUALI SONO I COSTI?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10 000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o che ne fornisce consulenza potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso è suo onere fornire al contraente informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento : 10 000,00 EUR	In caso di disinvestimento dopo 1 anno*	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	Da 136,26 EUR a 675,01 EUR	Da 692,66 EUR a 2'881,55 EUR	Da 1'441,78 EUR a 5'922,10 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Da 1,36 % a 6,75 %	Da 1,36 % a 5,57 %	Da 1,36 % a 5,42 %

\* Il disinvestimento a 1 anno non è possibile

### Composizione dei costi:

La seguente tabella indica:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul rendimento che potreste ottenere sul vostro investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

### Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	Max 1,50 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno.
	Costi di uscita	0 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	Da 0,20 % a 0,40 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	Da 1,15 % a 4,13 %	Impatto dei costi che trattiamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione II.
Oneri accessori	Commissioni di performance	Da 0 % a 0,60 %	Impatto della commissione di performance.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	0 %	Impatto dei carried interests.

**Avvertenza:** i costi minimi e massimi sopra indicati comprendono i costi cumulativi del prodotto assicurativo e i costi relativi alle opzioni di investimento.

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE ?

### Periodo di detenzione raccomandato : 10 anni

Il prodotto non prevede un periodo di detenzione minimo o massimo, nonostante ciò esso intende soddisfare esigenze d'investimento nel medio-lungo periodo. Tuttavia si raccomanda di mantenere il contratto per almeno 10 anni in funzione dell'orizzonte d'investimento più elevato tra quelli previsti da ciascun opzione d'investimento prescelta.

Il contraente può chiedere per iscritto alla impresa di assicurazione: (i) il riscatto parziale, o dopo il terzo anno dalla data di decorrenza del contratto il riscatto totale del contratto, oppure (ii) il recesso mediante lettera raccomandata entro trenta giorni dal giorno in cui il contratto ha effetto.

L'impresa di assicurazione liquiderà al contraente il valore del contratto calcolato alla prima data di valorizzazione utile successiva alla richiesta.

Ulteriori commissioni possono essere applicate a seconda del tipo di investimento disinvestito (si veda il Documento Informativo Specifico) e possono influenzare la performance del contratto.

### COME PRESENTARE RECLAMI ?

Per qualsiasi reclamo riguardante il contratto, la nostra Società o l'intermediario assicurativo, il Contraente dovrà inviare una lettera alla sede legale della Baloise Life (Liechtenstein) AG all'attenzione della Direzione Generale, Alte Landstrasse 6, 9496 Balzers, Liechtenstein o via e-mail: [information@baloise-life.com](mailto:information@baloise-life.com).

Qualora il contraente non si ritenga soddisfatto, potrà presentare il reclamo a Liechtensteinische Finanzmarktaufsicht (FMA), Istituto per la vigilanza ed il controllo delle assicurazioni in Liechtenstein, con sede in Landstrasse 109, 9490 Vaduz, Principato del Liechtenstein oppure alle autorità di vigilanza del paese di residenza del Contraente. Per l'Italia: i) IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) via del Quirinale 21 - 00187 Roma, sito internet: [www.ivass.it](http://www.ivass.it), e-mail: [tuela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tuela.consumatore@pec.ivass.it) o ii) CONSOB (Commissione Nazionale per la Società e gli Operatori di Borsa) via G.B. Martini - 00198 Roma, sito internet: [www.consob.it](http://www.consob.it), e-mail: [consob@pec.consob.it](mailto:consob@pec.consob.it).

Resta salvo il diritto del contraente di adire le vie legali.

### ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il presente contratto assicurativo comprende diverse opzioni di investimento illustrate nel «Documento Informativo Specifico». Questi documenti possono essere richiesti al vostro intermediario e alla nostra impresa di assicurazione, inoltre sono direttamente messi a disposizione sul nostro sito web [www.baloise-life.com](http://www.baloise-life.com).

I dati contenuti nel presente documento si basano sulle performance storiche e non rappresentano una garanzia per la performance futura. I costi presentati nelle sezioni «Quali sono i costi» e nel «Documento Informativo Specifico» rappresentano un'indicazione prudente. Gli scenari di performance presentati nel «Documento Informativo Specifico» nella sezione «Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?» sono calcolati secondo le metodologie definite dagli standard tecnico-normativi PRIIP.

È possibile ottenere una versione cartacea o elettronica di questo documento.