

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

CARDIF PRIVATE INSURANCE ITALIA



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

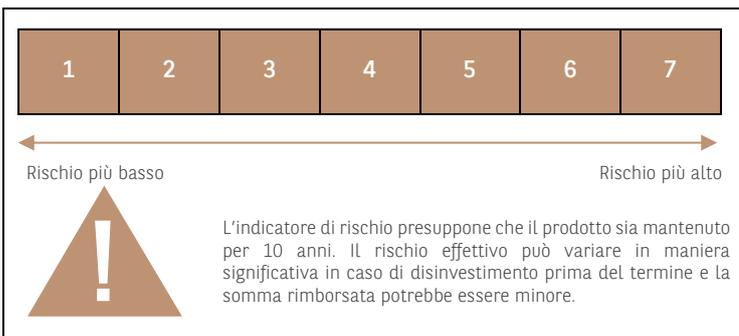
Prodotto :	CARDIF PRIVATE INSURANCE ITALIA (O2INV06 - VIT-01 - 31/10/2022)
Assicuratore:	Cardif Lux Vie
Sito web dell'Assicuratore:	www.cardifluxvie.com
Numero di telefono:	(+352) 26 214 - 1
Autorità di controllo:	Commissariat aux Assurances (CAA)
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave :	29/02/2024

Attenzione: Sta per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO	CARDIF PRIVATE INSURANCE ITALIA è un contratto di assicurazione sulla vita multisupporto che offre la possibilità di effettuare dei versamenti aggiuntivi.
DURATA DEL PRODOTTO	Lei può scegliere la durata del suo contratto. Il contratto può essere: - a vita intera; - a durata determinata (compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 30 anni). Termina al decesso dell'assicurato, alla scadenza pattuita nel contratto o in caso di riscatto totale.
OBIETTIVI	Il premio è investito in via facoltativa in uno o più supporti di investimento le cui caratteristiche principali sono le seguenti: - Fondo Generale: investe in particolare in titoli di Stato, obbligazioni societarie, azioni e altri attivi di diversificazione ed è gestito dall'Assicuratore. Il capitale investito in tale supporto è garantito in ogni momento (caratteristiche dell'offerta Fondo Generale : con garanzia del capitale al netto dei costi e Partecipazione agli Utili non definitivamente acquisiti). L'Assicuratore può proporre un rendimento garantito su un periodo determinato e, all'occorrenza, una partecipazione agli utili in funzione del rendimento del supporto e del livello delle commissioni di gestione. - Fondo Esterno: si tratta in particolare di organismi di investimento collettivo costituiti al di fuori dell'Assicuratore, che non beneficiano di una garanzia di capitale ed il cui rendimento dipende essenzialmente dagli attivi sottostanti che li compongono. - Fondo Interno Collettivo: investe in un complesso di attivi istituito dall'Assicuratore. Tale supporto può essere collegato a diversi contratti ed è oggetto di una gestione specifica. Di norma il capitale investito in tale supporto non è garantito e il rendimento dipende essenzialmente dal valore degli attivi sottostanti che lo compongono. - Fondo Interno Dedicato: investe in un complesso di attivi istituito dall'Assicuratore. Tale supporto consente di beneficiare di investimenti eseguiti in conformità ad una politica d'investimento delegata ad un gestore finanziario. Il capitale investito in tale supporto non è garantito e il rendimento dipende essenzialmente dal valore degli attivi sottostanti che lo compongono. È possibile ottenere i documenti informativi specifici relativi ai diversi supporti di investimento collegati al contratto presso l'Assicuratore o l'intermediario assicurativo.
INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO	CARDIF PRIVATE INSURANCE ITALIA è un prodotto emesso dall'Assicuratore per le persone fisiche residenti in Italia e le persone giuridiche aventi sede in Italia. CARDIF PRIVATE INSURANCE ITALIA è distribuito in regime di Libera Prestazione di Servizi ai sensi dell'articolo 24 del decreto legislativo n. 209 del 7 settembre 2005. Il contratto si rivolge a diversi tipi di Contraenti in funzione del loro profilo di rischio e dell'importo del premio investito. CARDIF PRIVATE INSURANCE ITALIA propone delle opzioni di investimento che verranno scelte in base alle sue esigenze, al suo profilo di investimento, all'importo del premio investito e alla sua capacità di sostenere perdite. Per maggiori informazioni si faccia riferimento al Documento Informativo Specifico relativo a ciascun supporto di investimento previsto dal contratto.
PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI	I supporti di investimento collegati al contratto non offrono, in linea di principio, alcuna garanzia di capitale e/o di rendimento, fatta eccezione per il Fondo Generale ed eventualmente alcuni Fondi Interni Collettivi. Per i supporti a capitale o rendimento non garantito, l'investitore è esposto ai rischi di oscillazione dei mercati finanziari. Pertanto in caso di riscatto del contratto o di decesso, il valore del contratto può essere inferiore all'importo dei premi versati. Il valore delle prestazioni assicurative è legato alla performance degli attivi sottostanti dei Fondi collegati al contratto. In caso di sopravvivenza alla scadenza del contratto, l'Assicuratore pagherà il valore di riscatto calcolato a tale scadenza. In caso di decesso dell'assicurato, l'Assicuratore pagherà il valore di riscatto alla data di valorizzazione che segue la ricezione della documentazione relativa al decesso. Tale valore è maggiorato di una Prestazione Base calcolata come segue: Ove l'Assicurato deceda prima di aver compiuto 90 (novanta) anni, la Compagnia verserà al Beneficiario un capitale pari al più elevato tra i due importi seguenti: a) il 100% del Valore raggiunto dal Contratto, con una maggiorazione del 5%, la quale ultima non potrà comunque eccedere 75.000 EUR; e b) il 70% della somma dei Premi versati, al netto dei riscatti effettuati, comunque entro il limite di 1.000.000 EUR in eccesso al Valore raggiunto dal Contratto. Ove l'Assicurato deceda al compimento dei, o dopo aver compiuto, 90 (novanta) anni, la Compagnia verserà al Beneficiario un capitale pari al più elevato fra i due importi seguenti: c) il 100% del Valore raggiunto dal Contratto con una maggiorazione del 1%, la quale ultima non potrà comunque eccedere 75.000 EUR; e d) il 70% della somma dei premi versati, al netto dei riscatti effettuati, comunque entro il limite di 100.000 EUR in eccesso al Valore raggiunto dal Contratto. Qualora l'Assicurato non abbia ancora compiuto 85 (ottantacinque) anni, il Contraente potrà chiedere alla Compagnia di integrare la Prestazione Base, incrementando la percentuale di cui alla lettera b) qui sopra sino ad un massimo pari al 130% dei premi versati, comunque entro il limite di 1.000.000 EUR in eccesso al Valore raggiunto dal Contratto. La Compagnia riconosce tale incremento sino a che l'Assicurato non abbia compiuto 90 (novanta) anni. Il costo delle garanzie di base dipende dal valore netto di riscatto del contratto e dall'età dell'assicurato. Si rimanda alla sezione « Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento? » per maggiori dettagli sulle prestazioni assicurative del contratto. Si rimanda alla sezione « Altre informazioni rilevanti » per maggiori informazioni sulle garanzie caso decesso opzionali.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



Indicatore di rischio

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

Questo prodotto comporta un rischio di perdita del capitale che abbiamo classificato tra il livello 1 (rischio molto basso) a 7 (rischio molto alto) in funzione delle sue scelte di investimento relativamente i supporti di investimento sottostanti e di un'eventuale insolvenza dell'Assicuratore. La invitiamo a consultare il documento informativo specifico dei supporti di investimento sottostanti per una valutazione più precisa del rischio assunto. In altre parole, le perdite potenziali legate ai risultati futuri del prodotto si collocano tra un livello molto basso e un livello elevato. Il valore di taluni supporti di investimento non è garantito ma può aumentare o diminuire, in particolare a seconda dell'andamento dei mercati finanziari. L'indicatore sintetico del rischio non tiene conto di altri rischi connessi al prodotto. Questo prodotto non è protetto contro i rischi di mercato. Lei potrebbe quindi perdere interamente o parzialmente il suo investimento. Se non siamo in grado di effettuarle i versamenti dovuti, può perdere il suo intero investimento.

È possibile ottenere i documenti informativi specifici relativi ai diversi supporti di investimento collegati al contratto presso l'Assicuratore o l'intermediario assicurativo. CARDIF PRIVATE INSURANCE ITALIA è offerto a diversi tipi di investitori. Le scelte di investimento sono operate, in particolare, in funzione delle sue esigenze, del suo profilo di rischio e degli importi investiti.

SCENARI DI PERFORMANCE

Le performance di questo prodotto dipendono da quelle dei fondi sottostanti prescelti. Delle simulazioni di performance riguardanti i predetti fondi sono presentate nel Documento di Informazioni Specifiche relativo a ciascun sottostante, che potrà essere consultato sul nostro sito internet www.cardifluxvie.com nell'area riservata e-Club.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance del suo investimento. Può confrontarli con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati nei documenti informativi specifici sono una stima della performance futura, sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore dell'investimento. Non costituiscono un indicatore esatto.

I dati indicati nella sezione « Quali sono i costi? » comprendono tutti i costi del prodotto, ma non necessariamente tutte le commissioni dovute al suo consulente o distributore. I dati presentati non tengono conto della sua situazione fiscale personale, la quale può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

COSA ACCADE SE CARDIF LUX VIE NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Sottoscrivendo un contratto di assicurazione sulla vita presso un Assicuratore lussemburghese, Lei beneficia di uno specifico sistema di tutela in caso di insolvenza. Tale sistema si basa sulla segregazione degli attivi che rappresentano i nostri impegni verso i contraenti. Pertanto, sui valori mobiliari che rappresentano le riserve tecniche Lei gode di un privilegio di 1° grado che prevale sugli altri creditori quali, ad esempio, lo Stato, il Tesoro o gli organismi di previdenza sociale. Nel caso in cui questo patrimonio non fosse sufficiente a coprire i nostri impegni, Lei beneficia anche di un credito ordinario sul patrimonio dell'Assicuratore.

Tenuto conto del summenzionato sistema di tutela, in Lussemburgo Lei non beneficia di alcun sistema di indennizzo di tipo fondo di garanzia. Peraltro, il rischio di insolvenza deve essere valutato tenendo in considerazione la qualità dell'azionariato, le misure di prevenzione, le norme di buona gestione, le riserve costituite e l'importo del patrimonio dell'Assicuratore. Lei potrebbe altresì subire una perdita finanziaria in caso di insolvenza dell'emittente di un attivo sottostante al suo contratto o sugli investimenti monetari in caso di insolvenza della banca depositaria.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%).
- 10 000 EUR di investimento.

I costi totali per l'investitore al dettaglio consistono in una combinazione dei costi del PRIIP diversi dai costi delle opzioni di investimento sottostanti e dai costi dell'opzione di investimento e variano in base alle opzioni di investimento sottostanti.

10 000 EUR	IN CASO DE USCITA DOPO 1 ANNO	IN CASO DE USCITA DOPO 5 ANNI	IN CASO DE USCITA DOPO 10 ANNI
COSTI TOTALI	Di 0 EUR a 573 EUR	Di 0 EUR a 2 452 EUR	Di 0 EUR a 5 383 EUR
INCIDENZA ANNUALE DEI COSTI *	Di 0,0% a 5,7%	Di 0,0% a 4,1%	Di 0,0% a 3,9%

* 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.

È possibile ottenere i documenti informativi specifici relativi ai diversi supporti di investimento collegati al contratto presso l'Assicuratore o l'intermediario assicurativo.

COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA	Costi di ingresso	% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, ma si potrebbe pagare anche meno.	Di 0,00% a 0,21%
	Costi di uscita	% del vostro investimento prima che vi venga pagato.	Di 0,00% a 0,00%
COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO	Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Di 0,00% a 2,68%
	Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	Di 0,00% a 1,00%
ONERI ACCESSORI SOSTENUTI IN DETERMINE CONDIZIONI	Commissioni di performance e carried interest	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	Di 0,00% a 0,00%

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO : 10 ANNI

Lei ha 30 giorni di tempo a partire dal ricevimento delle condizioni particolari per recedere dal contratto.

Il periodo di detenzione minima raccomandato è di 10 anni, considerati i supporti di investimento possibili del contratto. Tale periodo potrebbe variare in funzione della sua situazione personale (cambio di residenza fiscale) e dei supporti di investimento prescelti.

È possibile chiedere il riscatto parziale o totale del contratto in ogni momento presentando all'Assicuratore una richiesta scritta, datata e firmata. Qualora la richiesta sia completa e venga accettata dall'Assicuratore, l'ordine di disinvestimento sarà impartito il giorno lavorativo successivo alla ricezione da parte dell'Assicuratore della predetta richiesta. Salvo circostanze eccezionali, l'Assicuratore verserà le somme entro un termine massimo di 60 giorni dal disinvestimento.

Un riscatto in corso di contratto potrebbe avere delle conseguenze negative sulla performance o sulla garanzia di capitale del suo contratto. A tal fine, le raccomandiamo di rivolgersi al suo intermediario assicurativo prima di effettuare qualsiasi operazione di riscatto sul contratto per valutarne le conseguenze. Infatti, le performance e il livello di rischio illustrati nel presente documento sono stati infatti stimati sulla base di un periodo di detenzione del contratto di 10 anni. Tuttavia, la performance e il livello di rischio potrebbero subire variazioni in caso di disinvestimento anticipato.

In caso di riscatto potrebbero inoltre essere applicate delle penali, che incidono sulla redditività del contratto a seconda del supporto di investimento disinvestito (cfr. documenti informativi specifici sul supporto di investimento). I predetti elementi possono incidere anche sulla performance del suo contratto (cfr. tabella di composizione dei costi precedente).

COME PRESENTARE RECLAMI?

Per qualsiasi reclamo relativo al contratto, all'assicuratore o all'intermediario assicurativo, deve essere indirizzato a:- per posta presso la sede di Cardif Lux Vie, Client Services, 23-25, avenue de la Porte-Neuve, L-2227 Luxembourg o;- via e-mail: reclamation@cardifluxvie.lu o;- utilizzando il sito Web Cardif Lux Vie: www.cardifluxvie.com.

La Compagnia accuserà ricezione del reclamo in un arco temporale non eccedente gli 8 giorni di calendario a contarsi dalla ricezione. La Compagnia si impegna a rispondere al reclamo il prima possibile ma comunque in un arco temporale non eccedente i 30 giorni di calendario da contarsi dalla ricezione. Nel caso in cui non sia possibile fornire una risposta finale nel arco temporale dei 30 giorni di calendario, la Compagnia informerà il Contraente del motivo del ritardo e comunicherà un nuovo arco temporale approssimativo per ottenere un riscontro.

Qualora non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo, potrà rivolgersi al Commissariat aux Assurances, 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg o al Mediatore di assicurazione lussemburghese c / o, l'Associazione des Compagnie assicurative, 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg.

Il reclamo può essere inoltrato anche alla vostra autorità di vigilanza o al mediatore assicurativo o equivalente nel vostro paese di residenza.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La prestazione assicurativa può essere corredata da una copertura assicurativa opzionale: la garanzia ad importo fisso. Tale copertura assicurativa opzionale prevede che il Contraente possa indicare nella Proposta di assicurazione il capitale minimo garantito che verrà corrisposto ai Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato. Il predetto importo, riportato nelle Condizioni particolari, deve essere superiore all'importo investito, al netto degli eventuali riscatti effettuati, nei limiti di una soglia massima che dovrà essere accettata dalla Compagnia avuto riguardo all'età dell'Assicurato e alla Data di decorrenza del contratto.

Il costo delle garanzie caso decesso dipende dal valore netto di riscatto del contratto e dall'età dell'assicurato.

I calcoli si basano su ipotesi (età del contraente, durata di detenzione, premi versati, ecc.). I risultati di questi calcoli sarebbero tuttavia diversi se il contraente si venisse a trovare in una situazione diversa da quella presa in considerazione nell'ambito di tali ipotesi ai fini dell'elaborazione del presente documento.

La invitiamo a leggere attentamente la proposta di assicurazione, le condizioni generali e particolari del suo contratto CARDIF PRIVATE INSURANCE ITALIA nonché ogni altro documento contrattuale (allegati, rendiconto annuale, ecc.) per avere maggiori informazioni sul suo prodotto assicurativo.

Inoltre, la invitiamo a consultare regolarmente gli aggiornamenti del presente documento contenente le informazioni chiave (KID) che potete ritrovare nell'area riservata e-Club, disponibile all'indirizzo www.cardifluxvie.com o presso l'intermediario assicurativo.