

Foglio informativo di base

Il presente foglio informativo di base contiene informazioni essenziali sul nostro prodotto d'assicurazione sulla vita qualificata (di seguito il «prodotto»). Non si tratta di materiale pubblicitario: questi ragguagli sono prescritti dalla legge al fine di aiutarvi a capire la natura, il rischio e i costi del prodotto, nonché i potenziali guadagni e le potenziali perdite, e di consentirvi di confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto: RythmolInvest 3a

Autore del prodotto:

VAUDOISE VITA, Compagnia di Assicurazioni SA, Avenue de Cour 41, 1007 Losanna

www.vaudoise.ch

0800 811 911

Autorità di sorveglianza: Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA)

State acquistando un prodotto complesso, che può essere difficile da capire.

Di che tipo di prodotto si tratta?

Natura e proprietà

RythmolInvest 3a è un prodotto di assicurazione sulla vita di previdenza vincolata a premi periodici, legato a fondi.

Si compone obbligatoriamente di una copertura di risparmio in fondi e di una copertura decesso o esenzione dal pagamento dei premi in caso di incapacità lavorativa. A titolo facoltativo, è possibile stipulare entrambe le coperture di rischio e aggiungere una copertura di risparmio con garanzia, una copertura decesso accidentale e una rendita in caso di incapacità di guadagno.

Il premio di risparmio in fondi finanzia la copertura di risparmio in fondi. Esso è investito nei fondi in funzione del vostro profilo di investitore. Il premio di risparmio legato alla copertura di risparmio con garanzia finanzia il capitale di risparmio con garanzia. Il premio per rischio e spese è composto di un premio che finanzia le spese di assicurazione, di un eventuale premio di esenzione dal pagamento in caso di incapacità lavorativa, di una rendita in caso di incapacità di guadagno, di un capitale di decesso o di decesso accidentale.

Prestazioni assicurate

La copertura decesso prevede tre modalità: UNO, DUO e BIOMIN.

I premi seguenti dipendono dal valore (di vendita) delle quote:

- maggiore è il valore delle quote rispetto al capitale di decesso scelto, più basso è il premio relativo alla copertura decesso UNO (dipendenza);

- il premio relativo alla copertura decesso BIOMIN finanzia il capitale di decesso nella misura del 101% del risparmio accumulato al momento del decesso. Questo premio aumenta progressivamente in funzione dell'evoluzione del risparmio accumulato;
- il premio variabile per spese di gestione è direttamente proporzionale al valore delle quote.

Il premio di risparmio in fondi e la prestazione della copertura di risparmio corrispondente sono soggetti all'andamento, al rialzo o al ribasso, dello strumento finanziario. Tale premio di risparmio è determinato in funzione dell'andamento del premio per rischio e spese dipendente dal valore delle quote: minore sarà questo premio, più importante sarà il premio di risparmio in fondi.

Le prestazioni e i premi della copertura di esenzione dal pagamento dei premi, della rendita in caso di incapacità di guadagno, della copertura decesso DUO (indipendenza), della copertura decesso accidentale e del risparmio garantito non sono soggetti alle fluttuazioni dello strumento finanziario. Per una descrizione completa, vi rimandiamo ai documenti contrattuali.

Processo di risparmio

Il capitale di risparmio garantito è finanziato tramite un premio di risparmio costante.

Il premio di investimento (*il premio di risparmio meno il premio destinato a finanziare il capitale di risparmio con garanzia*) è collocato in uno o più fondi, denominati Vaudoise Umbrella Fund (Defensive, Balanced e Dynamic) in funzione del profilo di investitore. Maggiori dettagli relativi a questo o a questi strumenti finanziari sono disponibili nel documento con le informazioni chiave consegnato con il presente foglio.

Quali sono i rischi e le potenziali contropartite?

Maggiori dettagli relativi ai rischi legati allo o agli strumenti finanziari in cui viene realizzato il vostro investimento sono disponibili nel documento con le informazioni chiave consegnato con il presente foglio.

Non essendo prevista una protezione contro le incognite del mercato, potreste perdere tutto o parte del vostro investimento.

L'andamento del valore di questa assicurazione sulla vita qualificata dipende da quello degli investimenti selezionati o sottostanti. L'importo effettivo dipende dall'andamento del mercato e dalla durata di detenzione del prodotto. Per simulazioni del rendimento, vi rimandiamo alle informazioni relative all'assicurazione sulla vita qualificata.

Per una descrizione completa dei rischi e dei rendimenti, consultate la proposta d'assicurazione, le condizioni generali del prodotto e i documenti con le informazioni chiave dello o degli strumenti finanziari.

Che cosa succede se la VAUDOISE VITA, Compagnia di Assicurazioni SA, non è in grado di pagare?

L'insolvenza della società e della direzione dei fondi associata può comportare una vostra perdita finanziaria (pari a una parte o alla totalità dell'investimento). Una perdita di questo genere non è coperta da alcun sistema di indennizzo o di garanzia.

Quali sono i costi?

Costi complessivi

Nella tabella qui sotto, la riduzione del rendimento (RIY) indica l'incidenza delle spese totali da corrispondere sul rendimento che potreste ottenere con il vostro investimento. I costi totali includono le spese puntuali, ricorrenti e accessorie. Gli importi indicati sono le spese cumulate legate al prodotto per tre diversi periodi di detenzione. Si tratta di stime che in futuro potrebbero subire modifiche. Nell'esempio qui sotto, abbiamo considerato i presupposti seguenti.

- Scenario 1: donna, non fumatrice, durata 15 anni, scadenza all'età ordinaria del pensionamento, rischio decesso biometrico senza caratteristica supplementare che accresca il rischio, profilo moderato e scenario medio
- Scenario 2: donna, non fumatrice, durata 30 anni, scadenza all'età ordinaria del pensionamento, rischio decesso biometrico senza caratteristica supplementare che accresca il rischio, profilo moderato e scenario medio

Premio annuale: CHF 3000.-	Disdetta del contratto dopo 1 anno	Disdetta del contratto alla metà della scadenza	Disdetta del contratto alla scadenza prevista
Scenario 1			
Costi del rischio	CHF 0.10	CHF 2.70	CHF 12.00
Riduzione del rendimento (%)	8,2%	3,6%	2,1%
Scenario 2			
Costi del rischio	CHF 0.00	CHF 6.00	CHF 46.60
Riduzione del rendimento (%)	8,3%	2,5%	1,6%

Questi valori sono a titolo di esempio, i costi effettivi dipendono dalle caratteristiche indicate nel contratto, in particolare le coperture scelte e il profilo di investitore. Per informazioni più precise sui costi, vi rimandiamo alla proposta d'assicurazione, la quale contiene calcoli personalizzati.

Composizione dei costi complessivi

La tabella qui sotto indica l'incidenza annuale dei diversi tipi di spese sul rendimento che potreste ottenere dal vostro investimento alla scadenza prevista del contratto. Le cifre si basano sugli scenari summenzionati.

		Scenario 1		Scenario 2	
Spese puntuali senza costi del rischio	Spese d'entrata		-		-
	Spese d'uscita		-		-
Spese ricorrenti senza costi del rischio	Spese di transazione del portafoglio	Variabili	0,5%	Variabili	0,7%
	Altre spese ricorrenti	Variabili	1,6%	Variabili	0,9%
Ne consegue una diminuzione del rendimento annuo (%)		Variabili	2,1%	Variabili	1,6%
Vanno aggiunti i costi del rischio di (CHF)		Variabili	CHF 12.00	Variabili	CHF 46.60

È possibile disdire il contratto d'assicurazione anticipatamente e ritirare il denaro prima della scadenza?

Potete chiedere in qualsiasi momento alla società di riscattare la vostra assicurazione. La domanda deve essere indirizzata alla sede della società per iscritto o con qualsiasi altro mezzo che consenta di produrre la prova tramite un testo. Per una descrizione completa del calcolo del valore di riscatto, vi rimandiamo alle condizioni generali del prodotto.

Ogni domanda di riscatto comporta la disdetta del contratto d'assicurazione. Il valore di riscatto può essere soggetto a fluttuazioni importanti nel corso della durata del contratto.

Potete revocare il vostro contratto d'assicurazione nei quattordici giorni successivi alla stipulazione. Maggiori informazioni sul diritto di revoca e sulla disdetta anticipata si trovano nei documenti contrattuali. In caso di disdetta anticipata prima della scadenza del contratto, potreste incorrere in spese aggiuntive.

Come fare ricorso?

La VAUDOISE VITA, Compagnia di Assicurazioni SA, riceve e risponde quanto prima ai reclami e alle domande dei clienti e delle persone assicurate. Reclami e domande possono essere presentati

- per iscritto all'indirizzo VAUDOISE VITA, Compagnia di Assicurazioni SA, Place de Milan, casella postale 120, 1001 Losanna;
- per e-mail all'indirizzo <https://www.vaudoise.ch/it/service-center/contatto>.

Altre informazioni utili

Maggiori informazioni sul prodotto si trovano nella polizza d'assicurazione e nelle condizioni generali. Il presente documento è disponibile gratuitamente in italiano, francese e tedesco.