

# Foglio informativo di base

01.02.2026

## Prodotto

### RythmoInvest 3b

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.

#### Autore

VAUDOISE VITA, Compagnia di Assicurazioni SA, Avenue de Cour 41, 1007 Losanna,  
tel. 0800 811 911, [www.vaudoise.ch](http://www.vaudoise.ch), [info@vaudoise.ch](mailto:info@vaudoise.ch).

#### Autorità di sorveglianza

Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA), Laupenstrasse 27, 3003 Berna,  
tel. 031 327 91 00, [www.finma.ch](http://www.finma.ch), [info@finma.ch](mailto:info@finma.ch).

#### Autorizzazione od omologazione del prodotto

Questo prodotto è autorizzato in Svizzera e regolamentato dalla FINMA.

#### Avvertenza

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

## Di che tipo di prodotto si tratta?

### Natura e proprietà

RythmoInvest 3b è un prodotto di assicurazione sulla vita (previdenza libera) vincolato a fondi di investimento e finanziato con premi periodici.

Si compone obbligatoriamente di una copertura di risparmio in fondi e di una copertura decesso e/o esenzione dal pagamento dei premi in caso di incapacità lavorativa. Il premio globale è costituito da un premio di risparmio in fondi (premio di investimento), da un premio di risparmio facoltativo vincolato a un risparmio garantito, da un premio della/e copertura/e del rischio e da un premio per le spese.

### Prestazioni assicurate

In caso di vita, alla scadenza del contratto la persona assicurata riceve il risparmio accumulato corrispondente al valore acquisito del capitale di risparmio con garanzia aggiunta al valore delle quote dei fondi attribuite al contratto.

In caso di decesso della persona assicurata nel corso della durata del contratto, la prestazione corrisponde all'importo più alto tra il capitale di decesso scelto alla stipulazione e il risparmio accumulato al momento del decesso. Il premio relativo alla copertura decesso è calcolata in funzione del risparmio accumulato: più il valore si avvicina al capitale di decesso scelto, meno elevato sarà il premio.

La prestazione e il premio della copertura di esenzione dal pagamento dei premi in caso di incapacità lavorativa non sono soggetti alle fluttuazioni dello strumento finanziario. Lo stesso vale per la prestazione del capitale di decesso scelto. Informazioni dettagliate sono riportate nei documenti contrattuali.

### Processo di risparmio

Il capitale di risparmio è finanziato mediante un premio di risparmio variabile in funzione del livello del premio per il rischio e le spese. Il premio di risparmio è ripartito tra il capitale di risparmio garantito facoltativo e l'investimento nei fondi (premio di investimento). Il premio di investimento è investito in uno o più fondi Vaudoise Umbrella, gestiti dalla e per la Vaudoise secondo la strategia scelta in base al profilo dell'investitore. In caso di rialzo delle quotazioni, beneficiate di una plusvalenza, mentre in caso di ribasso sopportate una minusvalenza.

Maggiori ragguagli relativi a questo o a questi strumenti finanziari sono disponibili nel documento con le informazioni chiave consegnato con la proposta d'assicurazione o consultabili al sito [www.vaudoise.ch](http://www.vaudoise.ch).

## 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 d'assicurazione 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?

Le compagnie assicurative devono costituire un patrimonio vincolato destinato a garantire prioritariamente i crediti delle persone assicurate in caso di fallimento. La FINMA effettua verifiche regolari del rispetto di tali disposizioni e tiene sotto controllo la solvibilità delle compagnie assicurative. Nell'improbabile caso di insolvenza della Vaudoise Vita, la FINMA può imporre le misure di protezione sancite dalla legge.

## 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.

Esempio 1: donna, non fumatrice, premio annuo CHF 3000.-, durata 15 anni, scadenza all'età ordinaria del pensionamento, capitale di decesso di CHF 36'000.-, senza caratteristica supplementare che accresca il rischio, profilo moderato e scenario medio, rendimento lordo annuo proiettato del 2,80%

	Disdetta del contratto dopo 1 anno	Disdetta del contratto alla metà della scadenza	Disdetta del contratto alla scadenza prevista
Costi del rischio	CHF 31.10	CHF 240.70	CHF 276.10
Riduzione annuale del rendimento (%)	4,26%	3,36%	2,00%*

*\*In questo esempio, in caso di aumento delle spese del fondo dello 0,10% la riduzione del rendimento annuo sarebbe del 2,05%. Nota bene: le spese dei fondi Vaudoise non hanno subito rialzi negli ultimi quattro anni.*

Esempio 2: donna, non fumatrice, premio annuo CHF 3000.-, durata 30 anni, scadenza all'età ordinaria del pensionamento, capitale di decesso di CHF 72'000.-, senza caratteristica supplementare che accresca il rischio, profilo moderato e scenario medio, rendimento lordo annuo proiettato del 3,33%

	Disdetta del contratto dopo 1 anno	Disdetta del contratto alla metà della scadenza	Disdetta del contratto alla scadenza prevista
Costi del rischio	CHF 16.20	CHF 276.10	CHF 339.80
Riduzione annuale del rendimento (%)	4,29%	2,36%	1,50%**

*\*\*In questo esempio, in caso di aumento delle spese del fondo dello 0,10% la riduzione del rendimento annuo sarebbe dell'1,58%. Nota bene: le spese dei fondi Vaudoise non hanno subito rialzi negli ultimi quattro anni.*

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 esempi summenzionati.

			Esempio 1	Esempio 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	0,47%	0,68%
	Altre spese ricorrenti	Variabili	1,53%	0,82%
Ne consegue una diminuzione del rendimento annuo (%)		Variabili	2,00%	1,50%
Vanno aggiunti i costi del rischio di (CHF)		Variabili	CHF 276.10	CHF 339.80

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

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

Un riscatto totale 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 via elettronica all'indirizzo <https://www.vaudoise.ch/it/service-center/contatto>.

Potete rivolgervi anche all'ombudsman dell'assicurazione privata e della Suva, casella postale 2252, 2001 Neuchâtel 1, tel. 076 651 41 65, <https://ombudsman-assurance.ch/> o alla FINMA.

## Altre informazioni utili

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