

Foglio informativo di base

01.02.2026

Prodotto

Serenity Plan

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, 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, 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

Serenity Plan è un prodotto di capitalizzazione con versamenti regolari garantiti e partecipazione a un fondo di investimento, finanziato da un premio unico nel quadro della previdenza libera.

Il premio unico comprende un premio puro garantito che finanzia i versamenti garantiti durante il periodo di pagamento prestabilito, un premio di investimento che finanzia l'acquisto di quote del fondo (bonus) e un premio per le spese.

Serenity Plan si compone obbligatoriamente di una prestazione di versamenti garantiti, con o senza differimento secondo il modello scelto al momento della stipulazione del contratto, e di un investimento in quote del fondo (bonus). Vi si aggiunge un'eventuale partecipazione agli utili convertita in quote del fondo, la quale aumenta il bonus.

Prestazioni assicurate

La prestazione denominata bonus, corrispondente all'investimento in quote del fondo, dipende dall'andamento, al rialzo o al ribasso, dello strumento finanziario.

Il premio unico e la prestazione di versamenti garantiti sono indipendenti dall'evoluzione dello strumento finanziario. Informazioni dettagliate sono riportate nei documenti contrattuali.

Processo di risparmio

Il premio puro garantito è investito in attivi diversificati, soprattutto obbligazionari, per finanziare i versamenti regolari garantiti.

Il premio di investimento, che costituisce la dotazione iniziale del bonus, come pure le eventuali partecipazioni agli utili integrate annualmente, sono investiti nel fondo Vaudoise Umbrella Fund – Dynamic S orientato al rendimento e gestito dalla e per la Vaudoise, così da consentire prospettive di crescita superiori a lungo termine rispetto a un conto risparmio. Maggiori ragguagli relativi a questo strumento finanziario sono disponibili nel documento con le informazioni chiave consegnato con la proposta d'assicurazione o consultabili al sito 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 contrattuali 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?

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 puntuale, 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, età ordinaria del pensionamento, versamento unico di CHF 60'000.-, senza differimento, durata 20 anni, frazionamento annuale della rendita, con lo scenario medio, rendimento lordo annuo proiettato dell'1,74%

	Disdetta del contratto dopo 1 anno	Disdetta del contratto alla metà della scadenza	Disdetta del contratto alla scadenza prevista
Costi del rischio	CHF 0.-	CHF 0.-	CHF 0.-
Riduzione annuale del rendimento (%)	8,26%	1,15%	0,95%*

*In questo esempio, in caso di aumento delle spese del fondo dello 0,10% la riduzione del rendimento annuo sarebbe dello 0,98%. Nota bene: le spese dei fondi Vaudoise non hanno subito rialzi negli ultimi quattro anni.

Esempio 2: donna, età ordinaria del pensionamento meno cinque anni, versamento unico di CHF 60'000.-, differimento di cinque, durata 20 anni, frazionamento annuale della rendita, con lo scenario medio, rendimento lordo annuo proiettato dell'1,77%

	Disdetta del contratto dopo 1 anno	Disdetta del contratto alla metà della scadenza	Disdetta del contratto alla scadenza prevista
Costi del rischio	CHF 0.-	CHF 0.-	CHF 0.-
Riduzione annuale del rendimento (%)	8,22%	1,01%	0,86%**

**In questo esempio, in caso di aumento delle spese del fondo dello 0,10% la riduzione del rendimento annuo sarebbe dello 0,89%. 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. 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		0,69%	0,61%
	Spese d'uscita		-	-
Spese ricorrenti senza costi del rischio	Spese di transazione del portafoglio	Variabili	0,26%	0,25%
	Altre spese correnti	Variabili	-	-
Ne consegue una diminuzione del rendimento annuo (%)		Variabili	0,95%	0,86%
Vanno aggiunti i costi del rischio di (CHF)		Variabili	CHF 0.-	CHF 0..

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 contrattuali generali 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 contrattuali generali. Il presente documento è disponibile gratuitamente in italiano, francese e tedesco.