

Informazioni chiave per lo stipulante

Il presente documento fornisce informazioni essenziali allo stipulante e non ha scopi promozionali. Le informazioni che contiene sono fornite conformemente a un obbligo legale al fine di aiutare il cliente a capire le basi del prodotto TrendValor 20 e i rischi associati. Si consiglia di leggerlo per decidere con cognizione di causa in merito alla stipulazione. Esso non sostituisce le condizioni generali d'assicurazione di TrendValor 20.

Vaudoise TrendValor 20 è un'assicurazione sulla vita vincolata a un indice della durata di dieci anni, con data d'effetto all'1.11.2021 e data di scadenza al 3.11.2031.

Il premio unico corrisposto dallo stipulante è ripartito tra premio per rischio, spese e premio di investimento. La valuta di riferimento è il franco svizzero (CHF).

Obiettivo e politica di investimento

Il premio di investimento è investito nel patrimonio vincolato della VAUDOISE VITA, Compagnia di Assicurazioni SA (di seguito la Compagnia) per offrire una garanzia in caso di vita alla scadenza del contratto e al contempo una partecipazione all'indice Swiss Market Index ® (di seguito SMI).

A tale scopo, la Compagnia investe in un prodotto finanziario strutturato sotto forma di una nota composta di un sottostante selezionato dalla Compagnia.

La prestazione in caso di vita della persona assicurata alla scadenza del contratto corrisponde al 96,5% del premio di investimento, al quale va aggiunto il premio di investimento moltiplicato per la partecipazione al rendimento dello SMI. Quest'ultima, pari alla media dei rendimenti dello SMI alle dieci date annue di osservazione, meno il 5% se tale valore è positivo, è al massimo del 40%.

Per determinare il rendimento dello SMI a una data annua di osservazione, viene calcolata la differenza tra il valore di chiusura ufficiale dell'indice in tale data e il valore di riferimento iniziale. Questa differenza viene poi divisa per il valore di riferimento iniziale.

Profilo di rischio e rendimento

Il premio di investimento è garantito al 96,5% in caso di vita. Lo stipulante partecipa al rendimento dello SMI solo se il valore è positivo.

• Prestazione garantita in caso di vita e in caso di decesso

Le prestazioni in caso di vita sono garantite solo alla scadenza del contratto. Le prestazioni versate possono essere superiori al minimo garantito e dipendono dal valore dello SMI conformemente alla politica di investimento spiegata sopra.

La prestazione in caso di decesso prima della scadenza dell'assicurazione è pari al valore della parte di investimento nel prodotto finanziario alla data determinante, ma corrisponde almeno al 101% del premio di investimento.

Le prestazioni garantite in caso di vita e in caso di decesso sono fornite dalla Compagnia.

• Rischio importante: riscatto prima della scadenza del contratto

Il rischio più elevato per lo stipulante è un riscatto del contratto prima della sua scadenza. Lo stipulante può chiedere in ogni momento il riscatto dell'assicurazione. Il calcolo del valore di riscatto è spiegato nel dettaglio al punto E1 delle condizioni generali d'assicurazione. Attenzione: il valore di riscatto può subire forti fluttuazioni nel corso della durata del contratto. Esso dipende in particolare dall'evoluzione dell'indice di riferimento, degli attivi che compongono il prodotto finanziario e dei tassi di interesse del mercato. Una proiezione (non garantita) dei valori di riscatto è fornita alla voce «Evoluzione presunta dei valori di riscatto e delle prestazioni di decesso» della proposta d'assicurazione TrendValor 20.

• Rendimento: partecipazione all'indice SMI

A titolo di esempio, un uomo di cinquant'anni versa in TrendValor 20 un premio di CHF 100'000.-: il premio di investimento equivale a CHF 95'094.- e la prestazione garantita in caso di vita è di CHF 91'765.-, ovvero il 96,5% del premio di investimento.

Ipotesi: il valore dello SMI l'1.11.2021 è di 10'000 punti (BPS). Questo valore è considerato di riferimento. Lo SMI ha un rendimento costante del 4% l'anno su dieci anni (scenario medio).

Data	Valore SMI (rend. 4% l'anno) inBPS	Rendimento rispetto al valore di riferimento
01.11.2021 – Data d'effetto	10'000	Valore di riferimento
03.11.2022	10'400	4%
03.11.2023	10'816	8%
04.11.2024	11'249	12%
03.11.2025	11'699	17%
03.11.2026	12'167	22%
03.11.2027	12'653	27%
03.11.2028	13'159	32%
05.11.2029	13'686	37%
04.11.2030	14'233	42%
03.11.2031 – Scadenza del contratto	14'802	48%
Media dei rendimenti rispetto al valore di riferimento		25%
Partecipazione all'indice SMI		20%

Considerando lo scenario medio, la prestazione alla scadenza in caso di vita per un rendimento annuo del 4% sarebbe di 91'765.- + 20% * 95'094.- = 110'654.-.

Considerando lo scenario sfavorevole con un rendimento annuo dello SMI dello 0,5%, ossia un rendimento medio rispetto al valore di riferimento inferiore al 5%, la prestazione in caso di vita alla scadenza sarebbe di CHF 91'765.-, il che corrisponde alla prestazione garantita in caso di vita.

Considerando lo scenario favorevole con un rendimento annuo dello SMI del 7,5%, ossia la partecipazione massima del 40% al rendimento dello SMI, la prestazione in caso di vita sarebbe di 91'765.- + 40% * 95'094.- = 129'803.-, il che corrisponde al versamento massimo possibile alla scadenza..

Spese

Le spese sono incluse nel premio per rischio e spese pagato dallo stipulante, e indicate alla voce «Finanziamento» della proposta d'assicurazione TrendValor 20.

Informiamo che la Compagnia può percepire commissioni da parte dell'emittente del prodotto finanziario. Una parte di tali commissioni è utilizzata per ridurre le spese a carico dello stipulante.

Informazioni pratiche

Fornitori del prodotto assicurativo

Il fornitore è la VAUDOISE VITA, Compagnia di Assicurazioni SA (in questo documento la Compagnia).

Maggiori informazioni

Le informazioni sul rendimento dello SMI rispetto al valore di riferimento alle date annue di osservazione per TrendValor 20 possono essere consultate gratuitamente all'indirizzo trendvalor.ch.

Le presenti informazioni chiave per lo stipulante concernono esclusivamente TrendValor 20 e nessun altro prodotto TrendValor.

Dichiarazione di responsabilità

La Vaudoise Vita può essere ritenuta responsabile solo delle indicazioni contenute nel presente documento qualora si rivelassero fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle condizioni generali d'assicurazione di TrendValor 20.

Questo prodotto assicurativo è approvato e sorvegliato dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

La VAUDOISE VITA, Compagnia di Assicurazioni SA, è autorizzata in Svizzera e sottoposta all'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

Le presenti informazioni chiave per lo stipulante sono esatte per TrendValor 20.

Data di pubblicazione iniziale: 1.9.2021, versione riveduta il 20.2.2024. Solo quest'ultima versione fa fede.

SMI «Swiss Market Index» è proprietà intellettuale (compresi i marchi registrati) di SIX Swiss Exchange SA, Zurigo, Svizzera («SIX Swiss Exchange») e/o dei suoi licenzianti («Licenzianti») ed è utilizzato su licenza. TrendValor 20 non è né sponsorizzato né promosso, distribuito o sostenuto in qualsiasi altro modo da SIX Swiss Exchange e/o dai suoi Licenzianti. SIX Swiss Exchange e i suoi Licenzianti non forniscono alcuna garanzia ed escludono qualsiasi responsabilità (per negligenza o altro) al riguardo in modo generale o specifico in relazione a eventuali errori, omissioni o interruzioni di SMI o dei suoi dati.