

Il presente documento contiene informazioni essenziali sul prodotto di investimento Vaudoise TrendValor 22. Non si tratta di un documento a carattere commerciale: queste informazioni sono fornite conformemente a un obbligo legale al fine di aiutarvi a capire le basi del prodotto, i rischi associati, i costi, i potenziali guadagni e le potenziali perdite, e di consentirvi di confrontarlo con altri prodotti.

Vaudoise TrendValor 22

Prodotto assicurativo sulla vita indicizzato a premio unico (il “prodotto assicurativo sulla vita”)

Promotore del prodotto: VAUDOISE VITA, Compagnia di Assicurazioni SA

Sito internet del promotore: www.vaudoise.ch

Per ottenere maggiori informazioni: 0800 811 911

Autorità competente (concerne esclusivamente il prodotto assicurativo in questione e il promotore del prodotto): Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA)

Data di pubblicazione: 1.9.2022

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

In che cosa consiste questo prodotto?

Tipo

Vaudoise TrendValor 22 è un'assicurazione sulla vita vincolata a un indice della durata di dieci anni, con data d'effetto all'1.11.2022 e data di scadenza all'1.11.2032.

Il premio unico corrisposto dallo stipulante è ripartito tra premio di rischio, spese e premio di investimento.

La valuta di riferimento è il franco svizzero (CHF).

Obiettivi

Il premio di investimento è investito nel patrimonio vincolato della VAUDOISE VITA, Compagnia di Assicurazioni SA (di seguito: la Società), per offrire prestazioni in caso di vita alla scadenza della polizza d'assicurazione o di decesso prima di tale scadenza, e al contempo una partecipazione all'indice Swiss Market Index® (SMI).

A tale scopo, la Società investe in un prodotto finanziario strutturato sotto forma di nota quotata e composta di un sottostante selezionato dalla Società, il quale combina una partecipazione predefinita al rialzo dei mercati azionari svizzeri basata sui rendimenti medi annuali dell'indice SMI, interessi a tasso fisso, garanzie e tecniche di copertura.

La prestazione in caso di vita della persona assicurata alla scadenza è determinata al momento della stipulazione della polizza d'assicurazione e dipende principalmente dall'importo del premio unico, del premio di costo e del premio di rischio biometrico (basato sull'età e sul sesso dello stipulante), più la partecipazione al rendimento dello SMI. A titolo di esempio, la prestazione in caso di vita di un uomo di 50 anni alla data di stipulazione della polizza d'assicurazione è del 100% del premio di investimento, al quale si aggiunge la partecipazione al rendimento dello SMI.

La partecipazione al rendimento dello SMI è pari alla media dei rendimenti dello SMI alle dieci date annue di osservazione moltiplicata per un fattore di 1,3, se tale valore è positivo.

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.

La prestazione in caso di decesso prima della scadenza dell'assicurazione è pari al 101% del premio di investimento o al valore della quota di investimento nella sottostante nota se alla data determinante definita nelle condizioni generali della polizza d'assicurazione essa è superiore.

Il valore di queste prestazioni in caso di decesso e l'incidenza del premio di rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo

di detenzione raccomandato sono indicati nella sezione «Quali sono i rischi e quanto potrei guadagnare?».

L'obiettivo di questo prodotto assicurativo sulla vita e la sua durata di dieci anni riflettono la relazione che intercorre tra il periodo di detenzione raccomandato (dieci anni) e il profilo di rischio e di rendimento descritto qui di seguito. Il guadagno relativo alla partecipazione al rendimento dello SMI è inerente ai rendimenti della nota e dei suoi investimenti sottostanti. In virtù delle condizioni della Legge federale sull'imposta federale diretta (LIFD), le prestazioni in caso di vita possono essere esonerate dall'imposta.

Investitori mirati

Il prodotto è destinato a chi desidera combinare un investimento a lungo termine in un prodotto assicurativo sulla vita legato all'indice SMI e versamenti predefiniti di capitale in caso di vita alla scadenza del contratto o in caso di decesso prima di tale data.

L'importo minimo di stipulazione iniziale è CHF 15 000.-.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Scadenza: 1.11.2032

La Società può porre fine a questo prodotto assicurativo sulla vita prima della scadenza nei casi previsti dalle condizioni generali della polizza d'assicurazione, segnatamente in caso di inesattezza nella dichiarazione di un fatto importante che lo stipulante conosceva o avrebbe dovuto conoscere, oppure di mancato pagamento dei premi.

La tabella qui sotto riporta informazioni basate sulle caratteristiche biometriche tipiche dello stipulante per una polizza di una durata di 10 anni, un premio vita unico di CHF 15 000.- e un premio di investimento di CHF 14 022.3 (incluse le spese per il bollo federale pari a CHF 375.- prese a carico dalla Società).

Età al momento della stipulazione	Premio unico	Premio di rischio biometrico	Premio di investimento
50 anni	CHF 15 000.-	0,6%	14 022.3

Per una descrizione completa degli obiettivi, dei rischi, dei vantaggi e dei costi, consultate la polizza d'assicurazione e le condizioni generali del prodotto.

Quali sono i rischi e quanto potrei guadagnare?

Profilo di rischio e rendimento

Rischio minore

Rischio maggiore

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Questo indicatore suppone che conserviate il prodotto per dieci anni, ossia il periodo di detenzione raccomandato.

Il rischio del prodotto può tuttavia essere significativamente più alto se viene conservato per un periodo diverso.

Questo prodotto rientra nella categoria 1 della Prudential Regulation Authority regolamentata dal U.K. Financial Conduct Authority. Questa categoria comprende i nuovi prodotti per cui non è disponibile una cronologia dei prezzi sufficiente e per i quali non esiste un parametro di riferimento o una variabile proxy adeguati per le esigenze di calcolo. **Sulla scala delle classi di rischio (1-7), questo prodotto si posiziona sul valore 1, che rappresenta la classe meno rischiosa.**

L'indicatore del rischio permette di valutare il livello di rischio del prodotto rispetto ad altri e la probabilità che il prodotto registri delle perdite in caso di movimenti sui mercati o di impossibilità della Società di pagare l'investitore.

Se l'investitore è un uomo di 50 anni alla data di stipulazione del contratto, per esempio, avrà diritto a una prestazione del 100% del premio di investimento, più la partecipazione al rendimento dello SMI in caso di vita alla scadenza e al 101% del premio di investimento o del valore della quota di investimento alla data determinante, se essa è superiore, in caso di decesso prima della scadenza. Gli eventuali rendimenti supplementari legati alla partecipazione al rendimento dello SMI dipendono dal rendimento futuro del mercato e restano incerti.

Non essendo prevista una protezione contro le incognite del mercato, potreste perdere tutto o parte del vostro investimento in caso di riscatto della vostra assicurazione prima della scadenza.

Se la Società non fosse in grado di pagarvi il dovuto, potreste perdere la totalità del vostro investimento.

Per una descrizione completa dei rischi e dei rendimenti, consultate la polizza d'assicurazione e le condizioni generali del prodotto.

Scenari di rendimento

Premio unico: CHF 15 000.-, le spese per il bollo federale pari a CHF 375.- sono a carico della Società

Scenari		1 anno	5 anni	10 anni
Scenario sfavorevole	Che cosa potete ottenere dopo deduzione delle spese	12 569.8	12 787.8	14 022.3
	Rendimento annuo medio	-14.1%	-2.6%	-0.4%
Scenario intermedio	Che cosa potete ottenere dopo deduzione delle spese	14 349.3	16 994.5	20 555.3
	Rendimento annuo medio	-1.9%	3.0%	3.5%
Scenario favorevole	Che cosa potete ottenere dopo deduzione delle spese	14 667.6	19 594.2	25 135.0
	Rendimento annuo medio	0.3%	6.0%	5.6%
Scenario in caso di decesso	Che cosa possono ottenere i vostri beneficiari dopo deduzione delle spese sulla base di uno scenario intermedio	14 363.0	17 013.3	20 555.3
	Rendimento annuo medio	-1.8%	3.1%	3.5%

Questa tabella indica l'importo che potreste recuperare nei prossimi dieci anni secondo scenari diversi supponendo che investiate un premio unico di CHF 15 000.- e che la Società assuma le spese per il bollo federale pari a CHF 375.-. Il calcolo è stato effettuato prendendo l'esempio di un uomo di 50 anni, una polizza d'assicurazione di 10 anni e un premio unico. Gli scenari, che presentano il rendimento potenziale dell'investimento, possono essere confrontati con quelli di altri prodotti. **Si tratta di una stima ragionevole dei rendimenti futuri del prodotto, non di un indicatore esatto.** L'importo effettivamente ottenuto varierà in funzione del rendimento del mercato e della durata dell'investimento/del prodotto. Lo scenario peggiore è la perdita di tutto l'investimento (premio unico pagato) nel caso poco probabile che la Società e l'emittente del prodotto finanziario falliscano entrambi.

Le cifre indicate includono tutte le spese del prodotto, ma non quelle che potreste dovere al consulente o al distributore. Esse non tengono inoltre conto della vostra situazione fiscale personale, la quale può a sua volta influenzare l'importo guadagnato.

Che cosa succede se la Società non fosse in grado di pagare?

L'insolvenza della Società e dell'emittente del prodotto finanziario strutturato 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. L'utilizzo dei fondi legati alla Società e investiti nel sottostante è tuttavia soggetto alla supervisione della FINMA.

Quanto mi costerà questo investimento?

Presentazione delle spese

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.

Essi includono anche le eventuali penalità di uscita anticipata. Le cifre presentate suppongono un investimento di CHF 15 000.-. Si tratta di stime che in futuro potrebbero subire modifiche.

Premio unico: CHF 15 000.-	Uscita dopo 1 anno	Uscita dopo 5 anni	Uscita dopo 10 anni
Spese complessive	1 315.2	1 165.2	977.7
Incidenza sul rendimento annuo (RIY)	8.6%	1.5%	0.6%

Composizione delle spese

La tabella qui sotto indica l'incidenza annuale dei diversi tipi di spesa sul rendimento che potrete ottenere alla fine del periodo di investimento raccomandato e il significato delle varie categorie di spesa.

Spese puntuali	Spese d'entrata	0,6%	L'incidenza delle spese da sopportare per entrare nell'investimento e quella del premio di rischio sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. L'incidenza delle spese è già inclusa nel premio unico e tiene conto anche del bollo federale a carico della Società.
	Spese d'uscita	Nessuna	L'incidenza delle spese sopportate per uscire dall'investimento alla scadenza.
Spese ricorrenti	Spese di transazione del portafoglio	Nessuna	L'incidenza delle spese sopportate quando compriamo o vendiamo investimenti sottostanti al prodotto.
	Altre spese ricorrenti	Nessuna	L'incidenza delle spese che riscuotiamo ogni anno per gestire gli investimenti. Rendiamo attenti sul fatto che la Società può registrare utili della nota sottostante o dall'emittitore. Una parte di questi utili serve a ridurre le spese fatturate allo stipulante.
Spese accessorie	Commissioni legate ai risultati	Nessuna	L'incidenza delle commissioni legate ai risultati.
	Commissioni di partecipazione agli utili	Nessuna	L'incidenza delle commissioni di partecipazione agli utili.

Per quanto tempo devo conservare il prodotto? Posso ritirare il mio denaro anticipatamente? Durata di detenzione raccomandata: 10 anni

Potete chiedere in qualsiasi momento alla Società di riscattare la vostra assicurazione. La domanda deve essere indirizzata per iscritto alla sede della Società. Il valore di riscatto, pagabile in CHF, è la somma dei due importi seguenti, calcolati alla data determinante:

- il 100% del valore della vostra quota di investimento nel sottostante. Dato che la Società ha finanziato le spese per il bollo federale sul premio d'assicurazione, il valore della quota di investimento viene ridotta dello 0,25% del premio unico moltiplicato per il numero di anni e di frazioni di anni del periodo tra la data del riscatto e la data di scadenza;
- la riserva matematica per premi di rischio, spese e commissioni.

La data determinante per il calcolo del valore di riscatto è l'ultimo mercoledì di un mese. Se l'ultimo mercoledì di un mese non è un giorno lavorativo sul mercato determinante per l'evoluzione del prodotto finanziario, la data determinante è il giorno lavorativo successivo. La richiesta di riscatto deve giungere alla Società almeno cinque giorni lavorativi prima della data determinante. In caso contrario, la data determinante sarà l'ultimo mercoledì del mese successivo o il primo giorno lavorativo seguente.

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. Esso dipende in particolare dalle fluttuazioni della nota, dello SMI e dei tassi di interesse del mercato.

Come formulare un reclamo?

La Società 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 www.vaudoise.ch/fr/service-center/contact.

Altre informazioni pertinenti

Maggiori informazioni sul prodotto si trovano nella polizza d'assicurazione e nelle condizioni generali. Il presente documento, disponibile gratuitamente in francese, tedesco e italiano, è consultabile, insieme ad altri ragguagli, all'indirizzo <https://www.vaudoise.ch/fr/particulier/assurances-famille/investir/investissement-a-prime-unique>.