

Documento contenente le informazioni chiave swisspartners Versicherung AG

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto	Assicurazione Vita vincolata a fondi - unit linked (AVF)	Sito web dell'ideatore di PRIIP	http://www.swisspartners.com
Nome dell'ideatore di PRIIP	swisspartners Versicherung AG	Per ulteriori informazioni chiamare il numero	+423 239 79 79
Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per il documento contenente le informazioni chiave	Autorità del mercato finanziario del Liechtenstein (FMA)	Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave	05.05.2019

Segnalazione: state per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

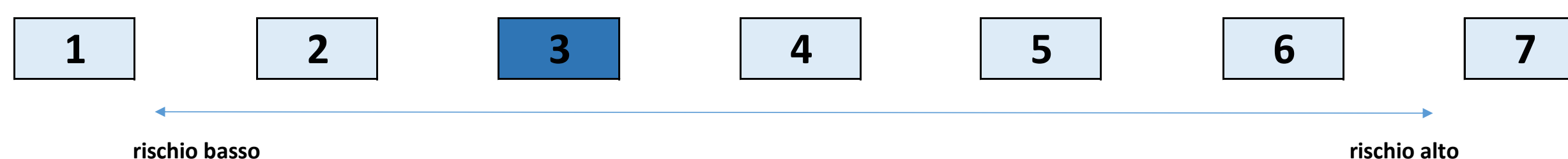
Obiettivi	Polizza vita privata
Target	La polizza vita unit-linked vi offre una copertura assicurativa in caso di morte. L'investimento verrà effettuato in base al profilo dell'investitore che avrete selezionato (vedi il capitolo 'Altre informazioni rilevanti'). Voi trarrete beneficio dagli aumenti delle quotazioni del vostro portafoglio sottostante, ma vi farete carico anche del rischio dell'investimento.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto	Il prodotto si addice a voi se siete interessati a un accumulo patrimoniale a lungo termine con copertura assicurativa in caso di morte. Voi siete disposti e in grado di sopportare le oscillazioni di valore connesse alle opzioni di investimento scelte ed eventualmente anche perdite derivanti dall'investimento. Per poter effettuare una scelta adeguata del vostro profilo di investimento, necessitate inoltre di nozioni sufficienti riguardanti gli investimenti. Il valore della vostra polizza scaturisce dalla quotazione degli investimenti scelti, al netto delle detrazioni per oneri amministrativi e premi di rischio (le detrazioni) (vedere la capitolo 'Quali sono i costi?'). Poiché il valore degli investimenti sottostanti è soggetto a oscillazioni del mercato, sarebbe opportuno detenere la polizza vita unit-linked per un orizzonte temporale più lungo al fine di poter superare rispettivamente compensare eventuali anni d'investimento negativi.
Prestazioni assicurative e costi	<p>Questa polizza vita unit-linked offre prestazioni assicurative alla scadenza del contratto, in caso di morte ed anche in caso di disinvestimento anticipato (parziale). Le prestazioni effettive derivanti dal contratto di assicurazione si commisurano, anche in caso di disinvestimento anticipato, al valore del portafoglio sottostante in quel momento. In caso di morte, la prestazione effettiva scaturisce dal valore del portafoglio sottostante in quel momento e consiste anche in una prestazione in caso di morte pari all' 1 % del patrimonio del fondo. In caso di scadenza contrattuale e di disinvestimento anticipato, la prestazione effettiva corrisponde al valore del portafoglio sottostante, al netto di eventuali costi per lo scioglimento del contratto (vedi il capitolo 'Quali sono i rischi e qual è il potenziale di rendimento?').</p> <p>Alla stipula del contratto va pagato un premio unico di 1'000'000 EUR. Quest'importo verrà investito in base alla strategia di investimento pattuita, laddove i costi risultanti verranno detratti direttamente dal patrimonio del fondo (vedi il capitolo 'Quali sono i costi?'). Il premio di rischio necessario alla copertura in caso di morte non è in funzione del sesso bensì dell'età. All'età di 50 anni esso ammonta allo 0.9 % della prestazione di morte. A fronte di un patrimonio del fondo di 1'000'000 EUR il premio corrisponde nel vostro caso a 58.43 EUR annui. Il premio comporta una riduzione del rendimento dell'investimento del 0.01 % al termine della durata di detenzione raccomandata di 10 anni.</p> <p>La durata viene pattuita alla stipula del contratto. Esso si estingue in caso di morte, ma al più tardi alla scadenza della durata pattuita. Potrete disdire il contratto anche anticipatamente (cfr. il capitolo 'Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?'). La Swisspartners Versicherung AG non ha facoltà di estinguere unilateralmente il contratto.</p>

Quali sono i rischi e qual è il potenziale di rendimento?



Quest'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino alla scadenza (nel caso dell'esempio: 10 anni). Il rischio effettivo può variare in misura significativa se disinvestite in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore in date circostanze. Potrebbe essere necessario per voi sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio vi aiuta a comparare i rischi connessi a questo prodotto con i rischi di altri prodotti. Esso illustra quant'è alta la probabilità che perdiate denaro a causa di questo prodotto poiché i mercati si evolvono in un determinato modo oppure perché noi non siamo in grado di corrispondere quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio 3 rispetto a una scala da 1 a 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Il rischio di potenziali perdite derivanti dal futuro andamento del valore è considerato medio-basso. A fronte di condizioni di mercato sfavorevoli, è improbabile che il valore della vostra polizza durante il periodo di detenzione possa ridursi almeno temporaneamente.

Questo prodotto non include una protezione dal capitale contro il rischio di mercato, di conseguenza potreste perdere interamente o parzialmente il capitale investito. In alcune circostanze (se il valore del vostro portafoglio sottostante assume il valore 0), vi potrebbero essere richiesti pagamenti supplementari (a copertura dei costi dovuti). La perdita totale che potreste subire potrebbe essere superiore all'importo investito.

Scenari di performance

Questa tabella indica il rimborso che potreste ricevere nei prossimi 10 anni a fronte di diversi scenari, se investite 10'000 EUR. Gli scenari indicati illustrano come si potrebbe evolvere il vostro investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari indicati sono frutto di una stima sull'andamento futuro del valore, basata su precedenti variazioni di valore dell'investimento. Non rappresentano quindi un indicatore preciso. Il rimborso che riceverete effettivamente dipende dall'andamento del mercato e dal periodo di tempo in cui deterrate l'investimento/il prodotto. Lo scenario di stress rappresenta il rimborso che potreste ricevere in caso di condizioni di mercato estreme e non tiene conto del fatto che potremmo eventualmente non essere in grado di corrispondere quanto dovuto. Gli importi indicati comprendono tutti i costi del prodotto stesso, tuttavia, in date circostanze, essi non includono tutti i costi che dovrete corrispondere al vostro consulente o distributore. Gli importi indicati non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che potrebbe eventualmente influire sul rimborso che riceverete.

Scenari in caso di sopravvivenza

		Dopo 1 anno	Dopo 6 anni	Dopo 10 anni
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7'936.11 €	4'897.29 €	3'138.29 €
	Rendimento medio annuo	-20.64%	-11.22%	-10.94%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8'550.23 €	7'251.49 €	6'629.28 €
	Rendimento medio annuo	-14.50%	-5.22%	-4.03%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9'360.13 €	9'170.57 €	9'016.45 €
	Rendimento medio annuo	-6.40%	-1.43%	-1.03%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10'492.14 €	11'865.50 €	12'540.41 €
	Rendimento medio annuo	4.92%	2.89%	2.29%

Scenario in caso di morte

		Dopo 1 anno	Dopo 6 anni	Dopo 10 anni
Scenario in caso di morte	Quanto possono ricevere i vostri beneficiari al netto dei costi	9'453.73 €	9'262.27 €	9'106.61 €
	Rendimento medio annuo	-5.46%	-1.27%	-0.93%
	Premi di rischio accumulati	0.58 €	4.25 €	8.67 €

Cosa accade se Swisspartners Versicherung AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le quote di fondo e gli investimenti allocati al vostro contratto assicurativo vengono tenuti in un fondo di copertura separato. Tale fondo di copertura è costituito da un fondo speciale di una compagnia di assicurazione, che viene gestito e detenuto separatamente dagli altri beni patrimoniali della compagnia. Nel caso di un fallimento, il fondo di copertura costituisce in conformità al diritto del Liechtenstein una massa speciale di garanzia che serve al soddisfacimento dei crediti dal vostro contratto d'assicurazione.

Quali sono i costi?

Costi nel corso del tempo

La riduzione del rendimento (Reduction of Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali pagati sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che voi investiate 1'000'000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento / Premio unico Scenario sottostante	1'000'000.00 € Scenario moderato	Dopo 1 anno	Dopo 6 anni	Dopo 10 anni
Costi totali		82'158.43 €	218'833.63 €	326'452.91 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno		8.22%	3.83%	3.48%

Composizione dei costi

Dalla tabella riportata si evince quanto segue:

- l'impatto dei diversi tipi di costi per anno sul rendimento dell'investimento che potreste ricevere al termine della durata di investimento raccomandata;
- la composizione delle diverse categorie di costi.

Questa tabella indica l'impatto sul rendimento per anno.

Costi una tantum	Costi di ingresso	0.55%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0.00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0.23%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2.74%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella capitolo III.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Durata minima raccomandata

10 anni

Si può estinguere anticipatamente il contratto di assicurazione in qualsiasi momento. In caso di disinvestimento anticipato, il rimborso si basa sul rendimento degli investimenti sottostanti il contratto assicurativo. I costi di ingresso riportati nel capitolo 'Quali sono i costi?' influiscono sull'andamento iniziale del valore del vostro investimento. In aggiunta, in caso di periodo di detenzione inferiore, sarete esposti a un maggiore rischio di fluttuazioni sfavorevoli del mercato. Possono scaturire costi di uscita pari fino allo 0%. Inoltre esiste la possibilità di svantaggi fiscali. In caso di estinzione anticipata del contratto, perderete la copertura assicurativa in caso di morte.

Come presentare reclami?

Se volete effettuare un reclamo relativo al prodotto, al vostro broker o alla swisspartners Versicherung AG, potete farlo telefonicamente al numero +423 239 79 79. Potete inviare il reclamo anche tramite posta (Städtle 28, FL-9490 Vaduz) oppure tramite e-mail a info@swisspartners.com.

Altre informazioni rilevanti

Prima di sottoscrivere il contratto, riceverete informazioni specifiche su questo prodotto assicurativo. I dati messi a disposizione nel presente documento contenente le informazioni chiave si basano sul regolamento UE e possono di conseguenza discostarsi dagli obblighi di informazione precontrattuali in conformità al diritto del Liechtenstein. Riceverete le informazioni contrattuali dettagliate riguardanti il presente contratto assicurativo nella vostra documentazione, che vi metteremo a disposizione prima della sottoscrizione del contratto.