

Foglio informativo di base riguardante l'assicurazione INVIVA

Scopo

Il presente foglio informativo di base mette a sua disposizione informazioni essenziali sulla presente assicurazione sulla vita qualificata INVIVA. Non si tratta di materiale pubblicitario. Le presenti informazioni sono prescritte dalla legge allo scopo di aiutarla a capire il genere, i rischi, i costi nonché gli utili e le perdite possibili legati a questo prodotto e a confrontarlo con gli altri prodotti.

Prodotto

Prodotto: assicurazione rischio e risparmio legata a fondi d'investimento INVIVA

Produttore: CONCORDIA Assicurazioni SA, Bundesplatz 15, 6002 Lucerna, www.concordia.ch, telefono +41 41 228 01 11

Autorità di vigilanza: la CONCORDIA Assicurazioni SA è sottoposta alla vigilanza prudenziale dell'Autorità di sorveglianza sui mercati finanziari (FINMA).

Approvazione o autorizzazione del prodotto

I valori di liquidazione devono essere presentati, per approvazione, alla FINMA prima del loro impiego (art. 127 dell'ordinanza sulla sorveglianza [OS]). La CONCORDIA provvede affinché sia data la relativa approvazione.

Avvertenza: è in procinto di acquistare un prodotto complesso, che potrebbe essere difficile da capire.

Che genere di prodotto è?

Genere e caratteristiche

INVIVA è un'assicurazione sulla vita legata a fondi d'investimento, che offre protezione contro le conseguenze economiche di un caso di decesso e, al tempo stesso, funge da assicurazione di previdenza libera (pilastro 3b) legata a fondi d'investimento.

Prestazioni assicurate

In caso di decesso della persona assicurata, è versato il capitale garantito conformemente alla polizza oppure è versato il valore delle quote di fondo se tale valore è superiore.

In caso di vita è versato il valore delle quote di fondo alla scadenza della polizza. Questo valore non è garantito.

Processo di risparmio

La quota di risparmio dei suoi premi è investita in un fondo a capitalizzazione; i proventi del fondo e le retrocessioni sono reinvestiti in quote di fondo supplementari. Il processo le consente così di partecipare alle evoluzioni dei mercati finanziari. La CONCORDIA propone una scelta di diversi fondi, ognuno caratterizzato da una propria strategia d'investimento (quota azionaria approssimativa del 25%, del 50% o del 75%):

UBS (CH) Vitainvest - Swiss 25 Sustainable U (ISIN CH0108526911)

UBS (CH) Vitainvest - Swiss 50 Sustainable U (ISIN CH0108526986)

UBS (CH) Vitainvest - Swiss 75 Sustainable U (ISIN CH0293175037)

Decide lei in quale tra questi fondi dovrà essere investita la quota di risparmio dei suoi premi. Inoltre, può passare liberamente da un fondo disponibile all'altro cosicché il suo avere risparmiato e futuro sia investito nel nuovo fondo da lei scelto.

Partecipa all'evoluzione dei corsi delle quote di fondo. Si fa carico del rischio di una flessione della performance e beneficia di un eventuale accrescimento di valore. Il valore delle quote di fondo alla scadenza della polizza non è garantito.

Per il resto, si rinvia ai fogli informativi di base di UBS Fund Management (Switzerland) SA concernenti i fondi menzionati in precedenza, accessibili sul sito della CONCORDIA cliccando su «Informazioni chiave per gli investitori (PRIIP-KID)» al seguente indirizzo: www.concordia.ch/inviva.

Quali sono i rischi e che cosa è possibile ottenere in cambio?

L'indicatore di rischio e i possibili rischi in relazione ai fondi summenzionati sono descritti nei rispettivi fogli informativi di base di UBS Fund Management (Switzerland) SA.

Indicazione della perdita massima e rimando a scenari di performance

A seconda della futura evoluzione del mercato, non è da escludere che nello scenario più pessimistico le quote di fondo subiscano una perdita importante o persino totale.

I diversi scenari di performance in relazione ai fondi summenzionati sono specificati nei rispettivi fogli informativi di base di UBS Fund Management (Switzerland) SA.

L'evoluzione del valore di questa assicurazione sulla vita qualificata dipende dall'evoluzione del valore degli investimenti scelti o sottostanti. La somma che riceverà effettivamente dipende dall'evoluzione del mercato e dalla durata della detenzione del prodotto. Per le simulazioni delle performance si rimanda alle informazioni specifiche per l'assicurazione sulla vita qualificata.

Cosa accade se la CONCORDIA Assicurazioni SA non è in grado di effettuare il pagamento?

Dato che la CONCORDIA è tenuta per legge a garantire il pagamento in qualsiasi momento mediante un patrimonio vincolato distinto, tutte le prestazioni sono coperte dall'importo legale del patrimonio vincolato.

Quali sono i costi?

Illustrazione dei costi complessivi sotto forma di tabella (base per il calcolo: donna di 65 anni alla scadenza, senza ulteriori caratteristiche che aumentano il rischio)

Premio assicurativo CHF 3'000 l'anno, durata di 15 anni

Scenari	Scioglimento del contratto dopo 1 anno	Scioglimento del contratto nella seconda metà della durata contrattuale	Scioglimento del contratto alla scadenza della durata contrattuale prevista
Riduzione del rendimento (RIY) per anno	43.2%	4.6%	2.5%
Costi di rischio	CHF 74	CHF 726	CHF 1'217

Premio assicurativo CHF 3'000 l'anno, durata di 30 anni

Scenari	Scioglimento del contratto dopo 1 anno	Scioglimento del contratto nella seconda metà della durata contrattuale	Scioglimento del contratto alla scadenza della durata contrattuale prevista
Riduzione del rendimento (RIY) per anno	43.2%	2.9%	1.7%
Costi di rischio	CHF 32	CHF 806	CHF 2'416

Versamento unico di CHF 60'000, durata di 10 anni

Scenari	Scioglimento del contratto dopo 1 anno	Scioglimento del contratto nella seconda metà della durata contrattuale	Scioglimento del contratto alla scadenza della durata contrattuale prevista
Riduzione del rendimento (RIY) per anno	3.8%	2.2%	1.9%
Costi di rischio	CHF 93	CHF 513	CHF 1'089

Versamento unico di CHF 60'000, durata di 20 anni

Scenari	Scioglimento del contratto dopo 1 anno	Scioglimento del contratto nella seconda metà della durata contrattuale	Scioglimento del contratto alla scadenza della durata contrattuale prevista
Riduzione del rendimento (RIY) per anno	3.9%	2.1%	1.9%
Costi di rischio	CHF 62	CHF 1'136	CHF 3'682

Composizione dei costi sotto forma di tabella

La seguente tabella mostra l'effetto dei diversi tipi di costi sul prodotto assicurativo:

Costi unici senza costi di rischio	Costi di ingresso	0.0% in caso di premio periodico 2.0% in caso di versamento unico
	Costi di uscita	Nessuno, se il contratto rimane in essere fino alla scadenza
Costi ricorrenti senza costi di rischio	Costi di transazione sul portafoglio	Non addebitiamo nessun costo di transazione
	Altri costi ricorrenti	Tra l'1.7% e il 2.5%
Da ciò risulta la riduzione annua del rendimento (RIY)		Tra l'1.7% e il 2.5%
A cui si aggiungono i costi di rischio pari a		CHF 1'089 fino a CHF 7'450

La «riduzione del rendimento lordo» (Reduction in Yield, RIY) mostra l'effetto dei costi pagati sul rendimento nel processo di risparmio. I premi per il rischio assicurato non sono compresi nella RIY e figurano separatamente come somma in denaro sotto il titolo «Costi di rischio».

Gli importi esposti corrispondono ai costi aggregati in caso di tre diverse durate di detenzione. Gli importi indicati si basano sull'ipotesi che lei investa ogni anno CHF 3'000 o CHF 60'000 in un versamento unico. Gli importi sono stimati e possono cambiare in futuro.

È possibile sciogliere anticipatamente il contratto di assicurazione e ritirare il capitale anticipatamente?

Può revocare il suo contratto di assicurazione entro 14 giorni. Ulteriori informazioni in merito al diritto di revoca e allo scioglimento anticipato sono contenute nei documenti contrattuali. In caso di scioglimento anticipato prima della scadenza del contratto possono insorgere costi a suo carico.

Come fare per presentare reclamo?

La o lo stipulante può presentare reclamo relativamente all'assicurazione sulla vita qualificata, alla condotta del produttore o della persona che fornisce consulenza o svolge attività di intermediazione sull'assicurazione sulla vita qualificata o la vende attraverso uno dei canali seguenti:

www.concordia.ch/richiesta

leben@concordia.ch

CONCORDIA Assicurazioni SA

Reparto Vita

Bundesplatz 15

6002 Lucerna



CONCORDIA Assicurazioni SA

Reparto Vita

Bundesplatz 15

6002 Lucerna

Telefono +41 41 228 01 11

www.concordia.ch

leben@concordia.ch