

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



CARDIF PRIVATE INSURANCE ITALIA

## 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

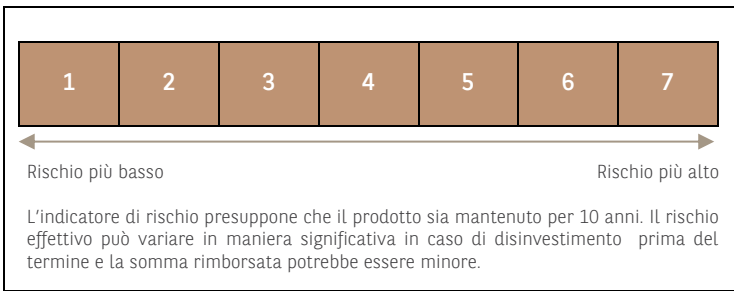
**Prodotto :** CARDIF PRIVATE INSURANCE ITALIA (O2INV06 - VIT-01 - 16/08/2018)  
**Assicuratore :** Cardif Lux Vie  
**Sito web dell'Assicuratore:** www.cardifluxvie.lu  
**Numero di telefono:** (+352) 26 214 - 1  
**Autorità di controllo :** Commissariat aux Assurances (CAA)  
**Data del documento :** 16/08/2018

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

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

<b>TIPO</b>	Cardif Private Insurance Italia è un contratto di assicurazione sulla vita multisupporto che offre la possibilità di effettuare dei versamenti aggiuntivi.
<b>OBIETTIVI</b>	<p>Il premio è investito in via facoltativa in uno o più supporti di investimento le cui caratteristiche principali sono le seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Fondo Generale: investe in particolare in titoli di Stato, obbligazioni societarie, azioni e altri attivi di diversificazione ed è gestito dall'Assicuratore. Il capitale investito in tale supporto è garantito in ogni momento. L'Assicuratore può proporre un rendimento garantito su un periodo determinato e, all'occorrenza, una partecipazione agli utili in funzione del rendimento del supporto e del livello delle commissioni di gestione.</li><li>- Fondo Esterno: si tratta in particolare di organismi di investimento collettivo costituiti al di fuori dell'Assicuratore, che non beneficiano di una garanzia di capitale ed il cui rendimento dipende essenzialmente dagli attivi sottostanti che li compongono.</li><li>- Fondo Interno Collettivo: investe in un complesso di attivi istituito dall'Assicuratore. Tale supporto può essere collegato a diversi contratti ed è oggetto di una gestione specifica. Di norma il capitale investito in tale supporto non è garantito e il rendimento dipende essenzialmente dal valore degli attivi sottostanti che lo compongono.</li><li>- Fondo Interno Dedicato: investe in un complesso di attivi istituito dall'Assicuratore. Tale supporto consente di beneficiare di investimenti eseguiti in conformità ad una politica d'investimento delegata ad un gestore finanziario. Il capitale investito in tale supporto non è garantito e il rendimento dipende essenzialmente dal valore degli attivi sottostanti che lo compongono.</li></ul> <p>È possibile ottenere i documenti informativi specifici relativi ai diversi supporti di investimento collegati al contratto presso l'Assicuratore o l'intermediario assicurativo.</p>
<b>INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO</b>	<p>Cardif Private Insurance Italia è un prodotto emesso dall'Assicuratore per le persone fisiche residenti in Italia e le persone giuridiche aventi sede in Italia.</p> <p>Cardif Private Insurance Italia è distribuito in regime di Libera Prestazione di Servizi ai sensi dell'articolo 24 del decreto legislativo n. 209 del 7 settembre 2005. Il contratto si rivolge a diversi tipi di Contraenti in funzione del loro profilo di rischio e dell'importo del premio investito.</p> <p>Cardif Private Insurance Italia propone delle opzioni di investimento che verranno scelte in base alle sue esigenze, al suo profilo di investimento, all'importo del premio investito e alla sua capacità di sostenere perdite. L'investimento minimo richiesto e l'orizzonte di investimento sono specificati nei documenti informativi specifici legati ai diversi supporti di investimento.</p>
<b>PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI</b>	<p>L'Assicuratore garantisce l'esecuzione delle prestazioni assicurative in caso di decesso, di sopravvivenza o di riscatto.</p> <p>I supporti di investimento collegati al contratto non offrono, in linea di principio, alcuna garanzia di capitale e/o di rendimento, fatta eccezione per il Fondo Generale ed eventualmente alcuni Fondi Interni Collettivi. Per i supporti a capitale o rendimento non garantito, l'investitore è esposto ai rischi di oscillazione dei mercati finanziari. Pertanto in caso di riscatto del contratto o di decesso, il valore del contratto può essere inferiore all'importo dei premi versati.</p> <p>Il valore delle prestazioni assicurative è legato alla performance degli attivi sottostanti dei Fondi collegati al contratto.</p> <p>In caso di sopravvivenza alla scadenza del contratto, l'Assicuratore pagherà il valore di riscatto calcolato a tale scadenza.</p> <p>In caso di decesso dell'assicurato, l'Assicuratore pagherà il valore di riscatto alla data di valorizzazione che segue la ricezione della documentazione relativa al decesso. Tale valore è maggiorato di una garanzia di base calcolata come segue:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. sottoscrizione con assicurato di età inferiore a 80 anni: A: se il decesso sopravviene prima del compimento del 90° anno dell'assicurato, l'Assicuratore verserà il più elevato tra i due importi seguenti: i. il valore del contratto con una maggiorazione del 5%, la quale non può in ogni caso essere superiore a 50.000 EUR; ii. il 70% dei premi versati, al netto di eventuali riscatti, entro il limite di 1.000.000 EUR oltre il valore del contratto. B. se il decesso sopravviene a partire dal compimento del 90° anno dell'assicurato, l'Assicuratore verserà il valore del contratto con una maggiorazione dello 0,1%, la quale non potrà in ogni caso essere superiore a 5.000 EUR.</li><li>2. sottoscrizione con assicurato di età compresa tra 80 e 85 anni: A: se il decesso sopravviene prima del compimento del 90° anno dell'assicurato, l'Assicuratore verserà il più elevato tra i due importi seguenti: i. il valore del contratto con una maggiorazione dello 0,1%, la quale non può in ogni caso essere superiore a 5.000 EUR; ii. il 90% dei premi versati, al netto di eventuali riscatti, entro il limite di 100.000 EUR oltre il valore del contratto. B. se il decesso sopravviene a partire dal compimento del 90° anno dell'assicurato, l'Assicuratore verserà il valore del contratto più una maggiorazione dello 0,1%, la quale non potrà in ogni caso essere superiore a 5.000 EUR.</li><li>3. sottoscrizione con assicurato di età pari o superiore a 85 anni: A: se il decesso sopravviene nei primi 5 anni di sottoscrizione, l'Assicuratore verserà il più elevato tra i due importi seguenti: i. il valore del contratto con una maggiorazione dello 0,1%, la quale non può in ogni caso essere superiore a 5.000 EUR; ii. il 90% dei premi versati, al netto di eventuali riscatti, entro il limite di 100.000 EUR oltre il valore del contratto. B. se il decesso sopravviene dopo i primi 5 anni di sottoscrizione, l'Assicuratore verserà il valore del contratto con una maggiorazione dello 0,1%, la quale non potrà in ogni caso essere superiore a 5.000 EUR.</li></ol> <p>Il costo della garanzia di base dipende dal valore netto di riscatto del contratto e dall'età dell'assicurato.</p> <p>Si rimanda alla sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" per maggiori dettagli sulle prestazioni assicurative del contratto.</p> <p>Si rimanda alla sezione "Altre informazioni rilevanti" per maggiori informazioni sulle garanzie caso decesso opzionali.</p>
<b>DURATA DEL PRODOTTO</b>	<p>Lei può scegliere la durata del suo contratto. Il contratto può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- a vita intera;</li><li>- a durata determinata (compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 30 anni).</li></ul> <p>Termina al decesso dell'assicurato, alla scadenza pattuita nel contratto o in caso di riscatto totale.</p>

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



### Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite a causa di movimenti sui mercati o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto comporta un rischio di perdita del capitale che abbiamo classificato tra il livello 1 (rischio molto basso) a 7 (rischio molto alto) in funzione delle sue scelte di investimento relativamente i supporti di investimento sottostanti e di un'eventuale insolvenza dell'Assicuratore. La invitiamo a consultare il documento informativo specifico dei supporti di investimento sottostanti per una valutazione più precisa del rischio assunto. In altre parole, le perdite potenziali legate ai risultati futuri del prodotto si collocano tra un livello molto basso e un livello elevato. Il valore di tali supporti di investimento non è garantito ma può aumentare o diminuire, in particolare a seconda dell'andamento dei mercati finanziari. L'indicatore sintetico del rischio non tiene conto di altri rischi connessi al prodotto.

È possibile ottenere i documenti informativi specifici relativi ai diversi supporti di investimento collegati al contratto presso l'Assicuratore o l'intermediario assicurativo. CARDIF PRIVATE INSURANCE ITALIA è offerto a diversi tipi di investitori. Le scelte di investimento sono operate, in particolare, in funzione delle sue esigenze, del suo profilo di rischio e degli importi investiti.

### SCENARI DI PERFORMANCE

Le performance di questo prodotto dipendono da quelle dei fondi sottostanti prescelti. Delle simulazioni di performance riguardanti i predetti fondi sono presentate nel Documento di Informazioni Specifiche relativo a ciascun sottostante, che potrà essere consultato sul nostro sito internet [www.cardifluxvie.lu](http://www.cardifluxvie.lu) nell'area riservata e-Club.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10 000 EUR.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance del suo investimento. Può confrontarli con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati nei documenti informativi specifici sono una stima della performance futura, sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore dell'investimento. Non costituiscono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento / il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

I dati indicati nella sezione "Quali sono i costi?" comprendono tutti i costi del prodotto, ma non necessariamente tutte le commissioni dovute al suo consulente o distributore. I dati presentati non tengono conto della sua situazione fiscale personale, la quale può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## COSA ACCADE SE CARDIF LUX VIE NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Sottoscrivendo un contratto di assicurazione sulla vita presso un Assicuratore lussemburghese, Lei beneficia di uno specifico sistema di tutela in caso di insolvenza. Tale sistema si basa sulla segregazione degli attivi che rappresentano i nostri impegni verso i contraenti. Pertanto, sui valori mobiliari che rappresentano le riserve tecniche Lei gode di un privilegio di 1° grado che prevale sugli altri creditori quali, ad esempio, lo Stato, il Tesoro o gli organismi di previdenza sociale. Nel caso in cui questo patrimonio non fosse sufficiente a coprire i nostri impegni, Lei beneficia anche di un credito ordinario sul patrimonio dell'Assicuratore.

Tenuto conto del summenzionato sistema di tutela, in Lussemburgo Lei non beneficia di alcun sistema di indennizzo di tipo fondo di garanzia. Peraltro, il rischio di insolvenza deve essere valutato tenendo in considerazione la qualità dell'azionariato, le misure di prevenzione, le norme di buona gestione, le riserve costituite e l'importo del patrimonio dell'Assicuratore. Lei potrebbe altresì subire una perdita finanziaria in caso di insolvenza dell'emittente di un attivo sottostante al suo contratto o sugli investimenti monetari in caso di insolvenza della banca depositaria.

## QUALI SONO I COSTI?

### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

La diminuzione del rendimento esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti ed accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10 000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che le vende questo prodotto o fornisce consulenza in merito potrebbe addebitare altri costi. In tal caso, la persona deve fornire informazioni su tali costi ed illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

INVESTIMENTO 10 000 EUR	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
<b>COSTI TOTALI (*)</b>	Di 0,00 EUR a 908,64 EUR	Di 0,00 EUR a 2 374,30 EUR	Di 0,00 EUR a 3 883,54 EUR
<b>IMPATTO SUL RENDIMENTO (RIY) PER ANNO</b>	Di 0,00% a 8,55%	Di 0,00% a 4,68%	Di 0,00% a 4,19%

È possibile ottenere i documenti informativi specifici relativi ai diversi supporti di investimento collegati al contratto presso l'Assicuratore o l'intermediario assicurativo.

CARDIF PRIVATE INSURANCE ITALIA è offerto a diversi tipi di investitori. Le scelte di investimento sono operate, in particolare, in funzione delle sue esigenze, del suo profilo di rischio e degli importi investiti.

\* I costi complessivi sono stabiliti esclusivamente sulla base del versamento iniziale. Tengono conto dei costi di entrata massimi e delle spese annue massime del contratto, ma non comprendono alcun prelievo fiscale o sociale, né la partecipazione agli utili.

### COMPOSIZIONE DEI COSTI

La tabella seguente indica:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento al termine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle diverse categorie di costi.

COSTI UNA TANTUM	Costi di ingresso	Max. 5,00%	Incidenza dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, ma si potrebbe pagare anche meno.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
COSTI CORRENTI	Costi di transazione del portafoglio	Max. 1,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	Max. 2,69%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.
ONERI ACCESSORI	Commissioni di performance	0,00%	Impatto delle commissioni di performance
	Carried interests (commissioni di overperformance)	0,00%	Incidenza delle commissioni di incentivo

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO : 10 ANNI

Lei ha 30 giorni di tempo a partire dal ricevimento delle condizioni particolari per recedere dal contratto.

Il periodo di detenzione minima raccomandato è di 10 anni, considerati i supporti di investimento possibili del contratto. Tale periodo potrebbe variare in funzione della sua situazione personale (cambio di residenza fiscale) e dei supporti di investimento prescelti.

È possibile chiedere il riscatto parziale o totale del contratto in ogni momento presentando all'Assicuratore una richiesta scritta, datata e firmata. Qualora la richiesta sia completa e venga accettata dall'Assicuratore, l'ordine di disinvestimento sarà impartito il giorno lavorativo successivo alla ricezione da parte dell'Assicuratore della predetta richiesta. Salvo circostanze eccezionali, l'Assicuratore verserà le somme entro un termine massimo di 60 giorni dal disinvestimento.

Un riscatto in corso di contratto potrebbe avere delle conseguenze negative sulla performance o sulla garanzia di capitale del suo contratto. A tal fine, le raccomandiamo di rivolgersi al suo intermediario assicurativo prima di effettuare qualsiasi operazione di riscatto sul contratto per valutarne le conseguenze. Infatti, le performance e il livello di rischio illustrati nel presente documento sono stati infatti stimati sulla base di un periodo di detenzione del contratto di 10 anni. Tuttavia, la performance e il livello di rischio potrebbero subire variazioni in caso di disinvestimento anticipato.

In caso di riscatto potrebbero inoltre essere applicate delle penali, che incidono sulla redditività del contratto a seconda del supporto di investimento disinvestito (cfr. documenti informativi specifici sul supporto di investimento). I predetti elementi possono incidere anche sulla performance del suo contratto (cfr. tabella di composizione dei costi precedente).

### COME PRESENTARE RECLAMI?

Per qualsiasi reclamo relativo al contratto, all'assicuratore o all'intermediario assicurativo, deve essere indirizzato a:- per posta presso la sede di Cardif Lux Vie, servizio Reclami, 23 - 25 avenue de la Porte-Neuve, L-2227 Lussemburgo o;- via e-mail: salessupport@cardifluxvie.lu o;- utilizzando il sito Web Cardif Lux Vie: www.cardifluxvie.lu. Qualora non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo, potrà rivolgersi al Commissariat aux Assurances, 7 boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg o al Mediatore di assicurazione lussemburghese c / o, l'Associazione des Compagnie assicurative 12, rue Erasme, L-1468 Lussemburgo. Il reclamo può essere inoltrato anche alla vostra autorità di vigilanza o al mediatore assicurativo o equivalente nel vostro paese di residenza.

### ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La invitiamo a leggere attentamente la proposta di assicurazione, le condizioni generali e particolari del suo contratto Cardif Private Insurance Italia nonché ogni altro documento contrattuale (allegati, rendiconto annuale, ecc.) per avere maggiori informazioni sul suo prodotto assicurativo.

Inoltre, la invitiamo a consultare regolarmente gli aggiornamenti del presente documento contenente le informazioni chiave (KID) che potete ritrovare nell'area riservata e-Club, disponibile all'indirizzo www.cardifluxvie.lu o presso l'intermediario assicurativo.

La prestazione assicurativa può essere corredata da una delle tre garanzie decesso facoltative di seguito indicate:

- garanzia sul capitale: il capitale minimo garantito in caso di decesso dell'assicurato è pari alla somma dei premi versati al netto degli eventuali riscatti operati.
- garanzia ad importo fisso: il capitale minimo garantito in caso di decesso dell'assicurato corrisponde all'importo indicato nelle condizioni particolari. Tale importo è sempre superiore ai premi investiti, al netto degli eventuali riscatti operati, nei limiti di una soglia massima determinata dall'Assicuratore in funzione dell'età dell'assicurato alla data di decorrenza del contratto.
- garanzia su una percentuale dei versamenti: il capitale minimo garantito in caso di decesso dell'assicurato è pari a una percentuale dei premi investiti al netto degli eventuali riscatti operati.

Il costo delle garanzie caso decesso dipende dal valore netto di riscatto del contratto e dall'età dell'assicurato.

I calcoli si basano su ipotesi (età del contraente, durata di detenzione, premi versati, ecc.). I risultati di questi calcoli sarebbero tuttavia diversi se il contraente si venisse a trovare in una situazione diversa da quella presa in considerazione nell'ambito di tali ipotesi ai fini dell'elaborazione del presente documento.