

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

## 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.

### Nome del Prodotto "CALIE Life Excellence 2 (I)" (al 01/01/2018).

Nome dell'ideatore di PRIIP: CALI Europe S.A.

Sito web dell'ideatore di PRIIP: [www.cali-europe.com](http://www.cali-europe.com). Per maggiori informazioni, contattare il numero (+352) 26 26 70 11.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per il documento contenente le informazioni chiave: Commissariat aux Assurances.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 27/08/2020.

**Avvertenza: State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## COS'È QUESTO PRODOTTO ?

### Tipo

CALIE Life Excellence 2 (I) (di seguito il "Contratto" o "Prodotto") è un Contratto individuale di assicurazione a vita intera multiramo di diritto italiano, denominato in unità di conto e/o in valute, commercializzato da CALI Europe S.A. (di seguito "l'assicuratore").

### Obiettivi

La sottoscrizione del contratto vi consente di costituire e trasmettere un capitale in caso di decesso al/i beneficiario/i, da voi designato/i a ricevere la prestazione assicurativa, attraverso un versamento iniziale e versamenti aggiuntivi, previo consenso dell'assicuratore, investiti in opzioni d'investimento sottostanti (o "supporti") espressi in unità di conto e/o espressi in valute, e ripartiti a scelta fra i tipi di supporti seguenti:

- i supporti espressi in valute;
- i fondi interni dedicati;
- i supporti in unità di conto (fondi collettivi esterni e interni).

I supporti espressi in valute non prevedono né garanzia di capitale né di tasso di interesse minimo garantito. Se la partecipazione agli utili, prima dell'applicazione delle commissioni di gestione amministrativa e delle eventuali spese trimestrali relative a una garanzia decesso opzionale, dovesse essere pari o inferiore a queste commissioni, il risparmio realizzato su questi supporti sarà ridotto nella misura massima di queste commissioni. La partecipazione agli utili sarà ripartita ogni anno secondo regole fissate unilateralmente dall'assicuratore. Questa ripartizione può risultare disuguale fra i sottoscrittori e variare in particolare in funzione dei supporti d'investimento che sceglierete.

Per i fondi dedicati interni e i supporti in unità di conto, l'impegno dell'assicuratore fa esclusivamente riferimento al numero di unità di conto, e non al loro valore. Il valore di queste unità di conto, che riflette il valore di attività sottostanti, non è garantito bensì può registrare variazioni positive o negative legate soprattutto all'andamento dei mercati finanziari. Sosterrete integralmente le prospettive di guadagno o di perdita su questi supporti.

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il Prodotto è destinato a persone fisiche o giuridiche, fiscalmente residenti in Italia, alla ricerca di un investimento di lungo termine e, che sono in grado di sopportare perdite anche totali del capitale investito in funzione dell'opzione d'investimento sottostante.

Il versamento iniziale dev'essere almeno pari a 100.000 € (o importo equivalente nella valuta di riferimento del contratto), spese di versamento incluse. Potete liberamente scegliere di investire ogni versamento, in tutto o in parte, in uno dei tipi di supporti proposti. Gli importi minimi d'investimento per tipo di supporto variano in funzione dell'opzione d'investimento sottostante.

Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento alla base di questo prodotto possono essere ottenute al seguente indirizzo:

<https://www.my-calie.com/FO.PRIIPS/Index.aspx?cg=NEORS>

### Prestazioni assicurative e costi

Il contratto prevede, in caso di decesso dell'assicurato che ponga fine al contratto, il versamento di una prestazione assicurativa sotto forma di capitale, al/i beneficiario/i designato/i. Il capitale al termine del contratto è pari al cumulo dei valori raggiunti su ogni supporto, espressi nella valuta di riferimento del contratto, se del caso in base a una conversione operata secondo il tasso di cambio applicabile, al netto degli eventuali riscatti effettuati durante il contratto, delle commissioni e dei prelievi fiscali e sociali applicabili.

Questo importo sarà incrementato, a titolo di garanzia minima in caso di decesso, dell'1% del valore di riscatto del contratto alla fine del trimestre precedente l'intervenuto decesso dell'assicurato (o alla data di entrata in vigore del contratto se successiva a tale data). In funzione dell'età dell'assicurato, la suddetta maggiorazione non può superare determinati importi. L'assicuratore preleva, con cadenza trimestrale, un importo sul valore di riscatto del contratto per coprire i costi della garanzia minima in caso morte. Detti costi sono calcolati in funzione del capitale a rischio assicurato, dell'età e delle condizioni di salute dell'assicurato. Alla data di stipula del contratto, l'assicurato non deve superare gli 85 anni di età. Per una persona di 85 anni, l'incidenza del premio di rischio biometrico sul rendimento dell'investimento al termine del periodo di detenzione raccomandato è di 0,15 %.

L'importo delle prestazioni, in caso di decesso dell'assicurato che ponga fine al contratto, figura nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

Le garanzie morte opzionali non sono prese in considerazione.

Il contratto è sottoscritto a durata indeterminata. Si concluderà al decesso dell'assicurato che ponga fine al contratto, in caso di riscatto totale del contratto, in caso di vostra rinuncia o in caso di erosione del risparmio a seguito di prelievo delle commissioni.

L'assicuratore non ha facoltà di rescindere unilateralmente il contratto. Il contratto non può essere rescisso automaticamente.

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

### Indicatore di rischio





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 8 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile estinguere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile estinguerlo soltanto ad un prezzo che incide significativamente sull'importo incassato.

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

Abbiamo classificato questo Prodotto in una varietà di classi di rischio compresa fra 1 e 7 su 7, da una classe a rischio basso a una classe a rischio elevato.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate tra un livello molto basso ed uno molto elevato e che, se la situazione dei mercati dovesse deteriorarsi, la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto ne risentirà in modo da molto improbabile a molto probabile.

**Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta diversa, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.**

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se non in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Potreste, tuttavia, beneficiare di un sistema di tutela dei consumatori (si veda la sezione «Cosa succede in caso di insolvenza da parte nostra»).

L'indicatore sopra riportato non tiene conto di tale protezione.

Il rischio e il rendimento variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante.

Ulteriori informazioni sulle opzioni d'investimento sono disponibili nei documenti informativi specifici disponibili sul sito internet dell'assicuratore: <https://www.my-calie.com/FO.PRIIPS/Index.aspx?cg=VKAR> oppure messi a disposizione dall'Intermediario assicurativo

### Scenari di performance

La performance del Contratto dipende dall'allocazione scelta e dall'opzione di investimento sottostante.

Per informazioni sugli scenari di performance relativi alle opzioni investimento sottostanti, si rinvia ai KID (Documento di informazioni specifiche) delle singole opzioni di investimento e dei Supporti espressi in valuta.

Investimento 10 000 € Premio assicurativo			
	1 anno	4 anni	8 anni (periodo di detenzione raccomandata)
Scenario in caso di decesso			
Importo investito cumulato (Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi)	10 176 €	10 700 €	11 348 €

Questa tabella mostra le somme che potreste ottenere su 8 anni, in funzione di diversi scenari, ipotizzando che investiate 10.000€.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono 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.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

### COSA ACCADE SE CALI EUROPE S.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In qualità di Contraente di un Contratto di assicurazione sulla vita emesso da una Compagnia lussemburghese, Lei non beneficia di un fondo di garanzia/sistema d'indennizzo. La Compagnia tuttavia, è soggetta alla normativa lussemburghese che disciplina un sistema di protezione degli Attivi sottostanti ai Contratti assicurativi. Tale sistema si sostanzia nella segregazione degli Attivi sottostanti i Contratti assicurativi, che sono depositati presso banche depositarie indipendenti approvate dal Commissariat aux Assurances, che costituiscono un patrimonio distinto da quello della Compagnia e che rappresentano gli impegni di quest'ultima verso i suoi Contraenti. In caso di insolvenza della Compagnia Lei, in qualità di creditore, gode di un privilegio di primo grado su tale patrimonio distinto che prevale su tutti gli altri crediti dello Stato, del Tesoro e dei dipendenti della Compagnia. Nel caso in cui tale patrimonio distinto non fosse sufficiente a soddisfare gli impegni della Compagnia, Lei godrebbe comunque di un credito ordinario sul patrimonio di quest'ultima. In caso di insufficienza di tale patrimonio, Lei potrebbe subire una perdita finanziaria che potrebbe essere totale.

Considerato che il valore degli attivi sottostanti il Contratto non sono garantiti dalla Compagnia, potrebbe subire una perdita totale del capitale liquido (contanti) sia in caso di insolvenza dell'emittente di un attivo finanziario sottostante il Contratto che in caso di insolvenza della Banca Depositaria. In caso di insolvenza della Banca Depositaria gli attivi depositati dovranno poter essere recuperati nella loro integralità.

### QUALI SONO I COSTI?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield — RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti 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 siano investiti 10 000 €.

Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

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 10 000 € Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento 8 anni
Costi totali	Da 469,55 € a 1 269,70 €	Da 980,05 € a 3 408,35 €	Da 1 653,08 € a 7 398,96 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Da 4,70 % a 12,70 %	Da 2,51 % a 8,25 %	Da 2,15 % a 8,01 %

## Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno.			
Costi una tantum	Costi di ingresso	Da 0,36 % a 1,13 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	Da 0,00 % a 0,39 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione di portafoglio	Da 0,00 % a 4,30 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	Da 1,39 % a 5,82 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	Da 0,00 % a 1,28 %	Impatto della commissione di performance.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	Da 0,00 % a 0,00 %	Impatto dei carried interests.

I costi possono variare a seconda delle opzioni d'investimento sottostanti selezionate.

I documenti di informazione finanziaria relativi alle opzioni di Investimento proposti, sono disponibili al seguente indirizzo internet:  
<https://www.my-calie.com/FO.PRIIPS/Index.aspx?cg=VKAR>

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Questo prodotto è stato concepito nell'ambito del risparmio a medio e lungo termine. Tenendo conto delle caratteristiche di questo prodotto, il periodo di detenzione raccomandato è di 8 anni ma può variare in funzione della vostra situazione patrimoniale e delle opzioni d'investimento sottostanti selezionate.

Potete recedere dal Contratto entro trenta (30) giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione. Trascorso tale periodo potete richiedere il riscatto parziale o totale del Contratto.

In caso di uscita anticipata rispetto alla durata di detenzione raccomandata, il profilo di rischio e di performance del vostro investimento può differire sensibilmente, come specificato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". In particolare:

- in caso di operazione che comporti il disinvestimento totale di un supporto espresso in valute nel corso dell'anno civile, esso non beneficerà della partecipazione agli utili nell'anno civile considerato;
- in caso di disinvestimento parziale di un supporto espresso in valute nel corso dell'anno civile, esso beneficerà della partecipazione agli utili nell'anno civile considerato, in proporzione agli importi investiti nel corso dell'anno, nel rispetto degli importi minimi definiti.

In caso di riscatto totale, si potranno applicare dei costi di riscatto che variano in funzione delle opzioni sottostanti.

In caso di uscita dal supporto espresso in valute prima che siano trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, l'assicuratore preleverà una penale dello 0,04% per ogni mese residuo fino al termine dei cinque anni.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami dovranno essere inviati per iscritto all'assicuratore ed indirizzati a: Crédit Agricole Life Insurance Europe, Avenue Pasteur 31-33, L-2310 Lussemburgo (Granducato di Lussemburgo), oppure via fax al numero + 352.26.26.70.69 oppure via e-mail all'indirizzo: [reclamations@calie.lu](mailto:reclamations@calie.lu).

Nel caso in cui il reclamo presentato all'assicuratore abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, potrà rivolgersi all'IVASS - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax: +39 06 42133745, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it). Info su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

Il sottoscrittore potrà presentare un reclamo anche all'autorità di vigilanza assicurativa in Lussemburgo, il Commissariat aux Assurances (di seguito "CAA"): 7 boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg (GD Luxembourg), tel. : (+352) 2269111, e-mail: [caa@caa.lu](mailto:caa@caa.lu).

È fatto salvo il suo diritto di adire le vie giudiziarie, previo esperimento dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie disponibili.

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Prima della sottoscrizione del Contratto, La invitiamo a leggere attentamente il Fascicolo Informativo.

Maggiori informazioni sono disponibili sul sito web di CALIE: <https://www.my-calie.com/FO.PRIIPS> oppure contattando il Suo Intermediario assicurativo di riferimento.