

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 aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

LOMBARDA VITA MULTI ASSET – UBI EDITION

Lombarda Vita S.p.A. – Gruppo Cattolica Assicurazioni

Sito: www.lombardavita.it – Numero telefonico per informazioni: 045/8391111

E-mail: informazioni@lombardavita.it; PEC: lombardavita@pec.gruppocattolica.it

Sede Legale: Corso Martiri della Libertà, 13 – 25122 Brescia, Italia

Lombarda Vita S.p.A. è soggetta alla vigilanza di CONSOB in relazione al presente documento.

Data di realizzazione del documento: 31 maggio 2018

Stai per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: prodotto di investimento assicurativo; assicurazione a vita intera, a premio unico e premi unici aggiuntivi, con prestazioni legate al valore delle quote di Fondi Interni e al rendimento di una Gestione Separata, con prestazione addizionale per il caso di morte.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 15.000 €, il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento attraverso una combinazione di differenti componenti:

- Gestione Separata "FONDO SICURO", (massimo 50% dell'investimento), con la sicurezza di ricevere sempre almeno il capitale qui investito e il consolidamento annuale del capitale rivalutato ad ogni ricorrenza;
- uno o più dei 3 Fondi Interni "Lombarda Vita Moderato", "Lombarda Vita Dinamico", "Lombarda Vita Aggressivo", che consentono di partecipare all'andamento dei mercati finanziari secondo differenti esposizioni su diverse tipologie di strumenti finanziari e con diversi livelli di rischio.

Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento; per una descrizione completa si rimanda alla Documentazione Contrattuale del prodotto.

Non sono previste attività di ribilanciamento o di riallocazione. Nel corso del contratto è prevista la facoltà per il Contraente di riallocare l'investimento modificando la ripartizione tra le componenti di cui sopra, in base sia all'andamento dei mercati che al variare degli obiettivi individuali.

Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto può essere adatto a clienti che intendono differenziare il loro investimento in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento e con le proprie conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative. L'investimento sulla componente legata ai Fondi Interni è indicato a clienti capaci di sostenere maggiori perdite e disposti ad accettare maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.

La descrizione del tipo di cliente cui è rivolto varia comunque a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili e del relativo indicatore di rischio.

Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento; per una descrizione completa si rimanda alla Documentazione Contrattuale del prodotto.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di morte dell'Assicurato in corso di contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale complessivo maturato fino a quel momento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (da 70,00% a 0,25%). Per il presente documento si ipotizza un'età dell'Assicurato alla sottoscrizione di 45 anni. Il costo per la prestazione assicurativa è compreso nei costi ricorrenti annuali indicati nella tabella "Composizione dei costi", e l'impatto dello stesso è mediamente pari allo 0,06%. Si rimanda alla sezione "Scenari di performance" dei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento per maggiori dettagli sul valore di tale prestazione assicurativa.

Durata: il contratto è a vita intera, pertanto non è prevista una scadenza ma la durata è pari alla vita dell'Assicurato.

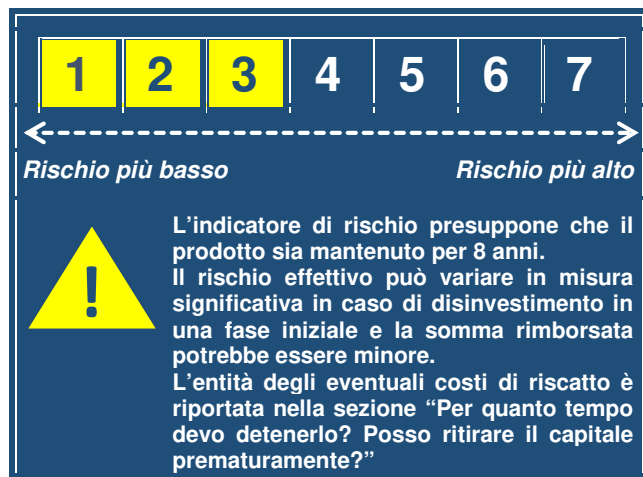
Diritto di recesso esercitabile dalla Compagnia: la Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Informazioni sulle modalità di cessazione automatica del contratto: il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

Documento contenente le informazioni chiave

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è una 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 dei movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto con un livello variabile da **1** a **3** (su 7).

1 corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

3 corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

La classe di rischio dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai.

Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportate le specifiche classi di rischio, secondo quanto appena esposto.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

Per la quota di premio investita nei Fondi Interni questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione di almeno il 100% del premio investito, tramite il riconoscimento di un tasso annuo di rendimento minimo garantito dello 0,00%.

Il prodotto riconosce anche il consolidamento del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Gli scenari di performance variano a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai. Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici scenari di performance, secondo quanto appena esposto.

Cosa accade se Lombarda Vita non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, puoi rischiare di subire una perdita finanziaria. Il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa, con gli attivi posti a copertura degli impegni assunti e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. Non c'è alcun schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo:

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				
		Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 4 anni	Se esci dopo 8 anni
		Min	818,01	1.433,01
Costi totali	Max	612,10	1.367,41	3.103,12
Impatto annuo sul rendimento	Min	4,70%	1,94%	1,57%
	Max	6,12%	2,81%	2,42%

Documento contenente le informazioni chiave

Composizione dei costi:

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

Gli importi indicati nelle tabelle mostrano i valori minimi e massimi, in quanto il dato puntuale è relativo a ciascuna opzione di investimento sottostante.

Il costo effettivo dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai.

Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici costi, secondo quanto appena esposto.

Composizione dei costi			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,39%	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 al termine del periodo.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	Min 1,19% Max 2,02%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal tuo investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	Carried interests	0,00%	Impatto dei carried interests (commissioni di overperformance). Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una performance superiore a una certa soglia.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato.

Tale orizzonte è valutato come il tempo appropriato per esprimere le potenzialità della Gestione Separata considerando l'attuale contesto economico; l'obiettivo di medio-lungo periodo, comune ai prodotti assicurativi di investimento, prescinde da eventuali garanzie di rendimento minimo offerte dalla Compagnia e dall'aleatorietà delle previsioni in merito all'andamento dei Fondi Interni.

In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato entro tre anni dalla sottoscrizione, quando sono previste delle penalizzazioni di uscita sulla quota investita nella Gestione Separata (durante 1° anno: 2,50%; durante 2° anno: 2,00%; durante il 3° anno: 1,50%; trascorsi 3 anni nessun costo).

Prima della data di decorrenza del contratto hai la facoltà di revocare la proposta di assicurazione; in tal caso la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, ti rimborserà il premio corrisposto.

Entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto è possibile recedere dallo stesso; in tal caso la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, ti rimborserà il capitale complessivo maggiorato dei costi iniziali.

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, puoi riscattare anticipatamente il contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ.. In tal caso la Compagnia ti riconoscerà un capitale pari al valore di riscatto maturato, che potrà essere inferiore ai premi versati, secondo quanto riportato nella Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: Lombarda Vita S.p.A. – Servizio Reclami c/o Società Cattolica di Assicurazione Società Cooperativa – Servizio Reclami di Gruppo – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia), Fax 0458372344, E-mail reclami@lombardavita.it.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma tramite e-mail alla casella di posta elettronica certificata tutela.consumatore@pec.ivass.it, fax al numero 06/42133206 o posta ordinaria, utilizzando lo specifico modello disponibile sul sito dell'IVASS (www.ivass.it - sezione Per i Consumatori - Reclami - Guida ai reclami), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa.

Per ulteriori informazioni: <http://www.lombardavita.it> - sezione Reclami.

Altre informazioni rilevanti

L'ufficio della Compagnia cui rivolgersi per ottenere informazioni sul contratto è: Lombarda Vita S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Vita – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 800013711, Fax 045 9698100, E-mail informazioni@lombardavita.it.

Questo documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente ai documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento.

Si rimanda alla Documentazione Contrattuale disponibile sul sito della Compagnia e presso l'Intermediario per tutti i dettagli sulle caratteristiche del prodotto, in particolare sulle opzioni disponibili in fase di liquidazione.