

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 – CAPITAL TOP ED. 2019

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: 20 dicembre 2019.

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: prodotto di investimento finanziario-assicurativo di capitalizzazione a premio unico e premi unici aggiuntivi, con rivalutazione annua del capitale.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 50.000 €, il prodotto prevede la corresponsione, alla scadenza prescelta, del capitale rivalutato di anno in anno in funzione dei risultati conseguiti dalla Gestione Separata "FONDO SICURO", con l'obiettivo di far crescere il capitale investito nel tempo.

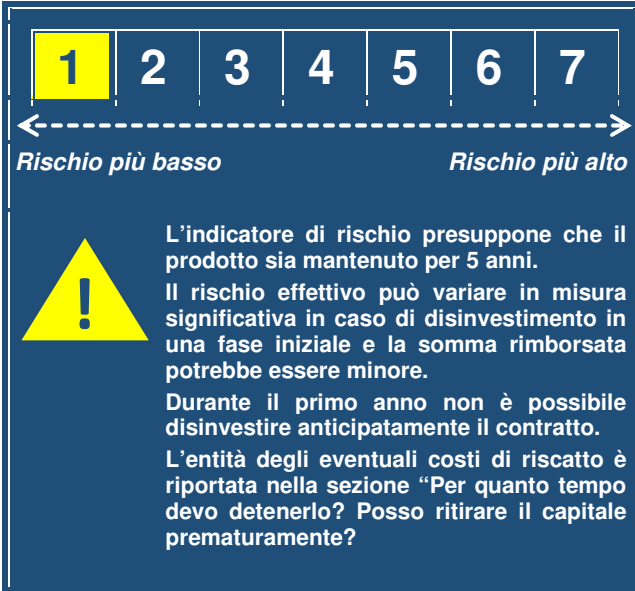
Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è adatto a persone giuridiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche di base, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale medio-lungo, con tolleranza al rischio molto bassa (o superiore) e una limitata capacità di sostenere eventuali perdite che si potrebbero manifestare in momenti temporali diversi da quelli in cui opera la garanzia di restituzione dell'importo investito.

Durata: il contratto ha una durata minima di 5 anni e massima di 15 anni, a scelta del Contraente.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



1 2 3 4 5 6 7

← Rischio più basso Rischio più alto →

!

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Durante il primo anno non è possibile disinvestire anticipatamente il contratto. L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

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 al livello 1 su 7, che 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.

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

Per questo prodotto, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito in caso di riscatto unicamente alla 5^a e 10^a ricorrenza annuale di contratto.

Esclusivamente alla scadenza contrattuale verrà riconosciuta una prestazione minima pari al premio versato rivalutato dello 0,01%, diminuito del capitale eventualmente disinvestito a fronte di riscatti parziali richiesti precedentemente.

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

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

Documento contenente le informazioni chiave

Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 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 il prodotto.

Investimento: 10.000 €		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario in caso di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.442,03	9.695,42	10.001,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,58%	-1,03%	0,00%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.522,15	9.924,10	10.266,66
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,78%	-0,25%	0,53%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.565,80	10.021,02	10.405,86
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,34%	0,07%	0,80%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.588,28	10.100,87	10.538,77
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,12%	0,34%	1,06%

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 pagarti.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi da te pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può incidere anche essa sull'importo del rimborso.

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.

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

Andamento dei costi nel tempo			
	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 3 anni	Se esci dopo 5 anni
Costi totali	643,35	646,95	750,71
Impatto annuo sul rendimento	6,49%	2,19%	1,51%

Composizione dei costi			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,51%	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%	
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,00%	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.

Documento contenente le informazioni chiave

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Tale orizzonte esprime un'indicazione sul periodo di tempo minimo entro cui i costi sostenuti per l'investimento potrebbero essere recuperati, tenuto anche conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata, nonché della garanzia finanziaria offerta.

In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato entro quattro anni dalla sottoscrizione, quando sono previste delle penalizzazioni di uscita (durante 2° anno: 3,00%; durante il 3° anno: 2,00%; durante il 4° anno: 1,00%; trascorsi 4 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 decorrenza del contratto hai la facoltà di recedere dallo stesso; in tal caso la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, ti rimborserà il premio corrisposto.

Trascorso un anno 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 dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nei termini massimi previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia, 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).

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.

Si rimanda alla Documentazione Contrattuale disponibile sul sito della Compagnia e presso l'Intermediario per tutti i dettagli sulle caratteristiche del prodotto.