


Documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: Grazer-Garant

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	Grazer-Garant, Tariffa GAI5S - Piano di risparmio ad accumulo Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft Compagnia di Assicurazioni Austriaca operante in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi Trova ulteriori informazioni nella sezione prodotti del sito www.grawe.it Autorità competente: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) Data di redazione: 01.01.2019																								
Cos'è questo prodotto?	<p>Tipo Assicurazione sulla vita rivalutabile con garanzia di capitale e consolidamento annuale.</p> <p>Obiettivi L'assicurazione sulla vita rivalutabile Le offre una copertura assicurativa per il caso morte in combinazione con un investimento di lungo periodo (a partire da 10 anni) dotato di garanzia di capitale. L'investimento avviene all'interno degli attivi del ramo vita tradizionale della Compagnia (che comprendono prevalentemente obbligazioni, immobili, azioni e mutui) collettivamente per tutti i contratti. Le prestazioni garantite si rivalutano attraverso la partecipazione agli utili fissata anno per anno. Il rendimento dipende dall'andamento di lungo periodo dei mercati finanziari. Un ruolo importante per la sicurezza dell'investimento è dato dalla garanzia di capitale e di consolidamento annuo delle prestazioni.</p> <p>Tipo di investitore al dettaglio a cui è rivolto il prodotto Il prodotto risulta per Lei idoneo, se Lei è interessato ad una copertura assicurativa per il caso morte combinata con un investimento di lungo periodo a basso rischio. Non necessita di particolari conoscenze finanziarie, poichè l'investimento viene effettuato in modo collettivo dalla Compagnia.</p> <p>Prestazioni assicurative e costi L'assicurazione sulla vita rivalutabile di tipo classico offre una garanzia di capitale alla scadenza del contratto, così come per il caso di premorienza o di riscatto anticipato, la quale può incrementarsi attraverso la partecipazione agli utili.</p> <p>Tutte le indicazioni numeriche fanno riferimento all'ipotesi di una Persona Assicurata di 40 anni di età, una durata del contratto di 15 anni ed a 15 premi annuali di € 1.000,-- (complessivamente € 15.000,--). Il valore delle prestazioni è rappresentato nel Capitolo "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Il premio per la copertura caso morte (indicato anche nel Capitolo "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?") non dipende dal sesso della Persona Assicurata, ma solo dalla sua età. Ammonta a complessivi € 0, i quali sono in media € 0,00 annuali e corrisponde al 0% dell'investimento complessivo. La conseguente riduzione del rendimento dell'investimento è pari al 0% per anno. La riduzione della rendita dovuta al premio per la copertura caso morte è già considerata nei rendimenti di seguito indicati. Il premio annuale al netto del premio medio per la copertura caso morte ammonta ad € 1.000.</p> <p>La durata viene stabilita al momento della stipula del contratto. Il contratto cessa in caso di premorienza, ed in ogni caso al termine della durata stabilita. La Compagnia non può disdettare anticipatamente il contratto.</p>																								
Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%; text-align: center;">Indicatore sintetico di rischio</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; border: 1px solid black;">1</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; background-color: black; color: white; border: 1px solid black;">2</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; border: 1px solid black;">3</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; border: 1px solid black;">4</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; border: 1px solid black;">5</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; border: 1px solid black;">6</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center; border: 1px solid black;">7</td> </tr> <tr> <td></td> <td colspan="6" style="text-align: center;">←-----></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td colspan="6" style="text-align: center;">Basso Rischio</td> <td style="text-align: center;">Alto Rischio</td> </tr> </table> <p> Questo indicatore si basa sull'ipotesi, che il contratto sia mantenuto per tutta la sua durata (nell'esempio considerato 15 anni). Se Lei liquida l'investimento anticipatamente, l'effettivo rischio può differire rilevantemente da questa indicazione e Lei può ottenere un peggior risultato. Nel caso di una liquidazione anticipata i costi possono essere rilevantemente maggiori.</p> <p>L'indicatore sintetico di rischio La aiuta a stimare il rischio di questo prodotto in confronto ad altri prodotti. Esso mostra quale sia la probabilità che con questo prodotto Lei realizzi una perdita finanziaria, nel caso di un determinato andamento dei mercati o perchè noi non si sia in grado di fare fronte alle nostre obbligazioni. Abbiamo attribuito a questo prodotto la classe di rischio 2 in una scala da 1 a 7, laddove 2 corrisponde ad una bassa classe di rischio. Il rischio di potenziali perdite dovute all'andamento futuro dei valori viene classificato come basso. È inoltre estremamente improbabile che condizioni di mercato sfavorevoli possano intaccare la nostra capacità di fare fronte alle nostre obbligazioni. Lei ha in ogni caso diritto alle prestazioni minime garantite alla scadenza del contratto o, in precedenza, quelle previste per il caso di premorienza o riscatto anticipato. Le rivalutazioni di tali prestazioni dipendono invece dal futuro andamento dei mercati e sono pertanto incerte. Tenga presente gli ammonimenti relativi ad una disdetta anticipata del contratto contenuti nel capitolo "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".</p>	Indicatore sintetico di rischio	1	2	3	4	5	6	7		←----->								Basso Rischio						Alto Rischio
Indicatore sintetico di rischio	1	2	3	4	5	6	7																		
	←----->																								
	Basso Rischio						Alto Rischio																		

Scenari di performance: Importo investito di cui premio medio per la copertura caso morte € 1.000,00 all'anno
 € - all'anno

Scenari per il caso di sopravvivenza 1 anno 8 anni 15 anni (durata minima consigliata)

Scenario di stress (prestazione minima garantita)

Cosa può ottenere al netto dei costi € 701,63 € 7.057,05 € 13.502,00
 Rendimento medio annuo -29,84% -2,79% -1,33%

Scenario pessimista

Cosa può ottenere al netto dei costi € 701,63 € 7.484,78 € 15.385,05
 Rendimento medio annuo -29,84% -1,48% 0,32%

Scenario medio

Cosa può ottenere al netto dei costi € 701,63 € 7.761,09 € 16.657,27
 Rendimento medio annuo -29,84% -0,67% 1,30%

Scenario ottimista

Cosa può ottenere al netto dei costi € 701,63 € 8.093,76 € 18.247,70
 Rendimento medio annuo -29,84% 0,26% 2,41%

Importo complessivo investito € 1.000,00 € 8.000,00 € 15.000,00

Scenario per il caso di premorienza 1 anno 8 anni 15 anni (durata minima consigliata)

Prestazione minima garantita € 900,13 € 7.201,07 € 13.502,00

Prestazione assicurativa (scenario medio)

Cosa possono ottenere i Suoi beneficiari al netto dei costi € 900,13 € 7.887,80 € 16.238,60

Premio complessivo copertura caso morte € - € - € -

Questa tabella indica quanto Lei può maturare negli anni successivi investendo annualmente € 1.000. Gli scenari rappresentati mostrano diversi possibili andamenti dell'investimento. Lei li può comparare con gli scenari di altri investimenti. Gli scenari rappresentati corrispondono ad una stima dell'andamento dei valori sulla base di andamenti storici del medesimo investimento; e non possono quindi essere un indicatore preciso. Quanto Lei riceverà effettivamente dipende da quale sarà l'andamento dei mercati e per quanto tempo Lei manterrà l'investimento. Lo scenario di stress mostra cosa Lei riceverebbe in caso di andamenti estremi dei mercati e non tiene conto del caso ancora più estremo ma improbabile nel quale la Compagnia non fosse in grado di fare fronte alle proprie obbligazioni. Le cifre esposte tengono già conto di tutti i costi del prodotto, ma tuttavia non della tassazione alla quale devono essere sottoposti i risultati del prodotto.

Cosa accade se la Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

I diritti patrimoniali dei clienti sono protetti dal sistema di garanzia rappresentato dagli attivi di copertura dedicati: l'investimento avviene nella forma degli attivi di copertura dei contratti di assicurazione tradizionali (rivalutabili). Gli attivi di copertura (Deckungsstock) sono un patrimonio speciale di una compagnia di assicurazioni, gestito separatamente dal restante patrimonio dell'impresa. Gli attivi di copertura garantiscono il soddisfacimento dei diritti dei contraenti. A controllo degli attivi di copertura l'autorità competente (FMA) nomina un fiduciario ed il suo sostituto. In caso di procedura concorsuale di una compagnia di assicurazioni gli attivi di copertura rappresentano un patrimonio separato, dal quale vengono soddisfatte le pretese degli assicurati secondo la maggior possibile quota. Sono pertanto possibili anche perdite.

Quali sono i costi?

L'indice di riduzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) mostra come i costi da Lei complessivamente pagati influenzino il rendimento che Lei può ottenere. I costi complessivi comprendono i costi una tantum, quelli ricorrenti e quelli aggiuntivi. I costi qui esposti corrispondono ai costi complessivi del prodotto per il caso di tre diversi periodi di mantenimento del prodotto. Essi considerano anche eventuali penali previste dal contratto (costi di uscita) per il caso di riscatto anticipato. Il conteggio avviene nell'ipotesi di un investimento annuale di € 1.000. I numeri sono stimati e possono variare per il futuro. La seguente tabella mostra i costi in caso di riscatto dopo uno od otto anni, o alla scadenza finale dopo quindici anni. I costi effettivi dipendono dall'età della Persona Assicurata, dalla durata prescelta, dall'ammontare dell'investimento e dall'andamento del valore.

Andamento dei costi nel tempo Laddove l'Intermediario o Consulente che Le sta collocando o Le sta consigliando la sottoscrizione del prodotto Le addebiti al proposito ulteriori costi rispetto a quelli contenuti nel prodotto stesso, esso è tenuto a mostrarLe come tali costi influenzino nel tempo il risultato del Suo investimento.

Investimento € 1.000 all'anno	In caso di liquidazione dopo 1 anno	In caso di liquidazione dopo 8 anni	In caso di liquidazione dopo 15 anni
Costi complessivi in EUR	305,19	1.190,81	2.370,84
Effetto sul rendimento (RIY) per anno	30,59%	3,44%	1,97%

Composizione dei costi La tabella seguente mostra come le singole differenti componenti di costo influenzino il rendimento annuale di un contratto regolarmente tenuto fino alla scadenza della sua durata.

Questa tabella mostra l'influenza dei costi sul rendimento annuale

Costi una tantum	Costi di sottoscrizione	0,58%	Influenza dei costi contenuti nel prezzo del prodotto. I costi di collocamento sono qui considerati.
	Costi di uscita	0,00%	Influenza dei costi addebitati al momento della liquidazione dell'investimento.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,03%	Influenza dei costi addebitati per le transazioni relative ai titoli di investimento sottostanti il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,37%	Influenza dei costi addebitati per la gestione dell'investimento, così come i costi per la copertura caso morte indicati nel capitolo "Cos'è questo prodotto?".

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

Lei ha la possibilità di dichiarare il recesso dal contratto entro 30 giorni dalla sua stipula.

Holding period consigliato: fino alla fine della durata contrattuale da Lei scelta

L'esempio considera una durata del contratto di 15 anni. Sono possibili anche altre differenti durate, a partire da 10 anni. Noi consigliamo - per un uso a fini previdenziali del prodotto - di fissare la scadenza del contratto all'età in cui si prevede di andare in pensione.

Una volta trascorsa la prima annualità con il pagamento integrale dei premi per essa dovuti è possibile disdettare il contratto, interrompendo l'obbligo di pagamento di successive rate di premio. La disdetta comporta la liquidazione di un valore di riscatto solo se il contratto ha già maturato il diritto al capitale ridotto in base alle Condizioni di assicurazione applicabili alla relativa tariffa. Tale valore di riscatto può essere pertanto nei primi anni nullo o rilevantemente inferiore alla somma dei premi versati fino a quel momento, poichè i costi di sottoscrizione vengono addebitati integralmente all'inizio del contratto, ed in caso di riscatto prima che siano trascorse integralmente le prime due annualità di premio viene inoltre addebitato un diritto di riscatto anticipato pari al 15% della somma complessiva dei premi del piano.

Come presentare reclami?

Laddove Lei voglia presentare un reclamo circa il prodotto, l'Intermediario o la Compagnia, può contattare la nostra competente Direzione scrivendo all'indirizzo postale che trova nel sito www.grawe.it oppure inviando una mail a: italia@grawe.at od una PEC a grawe-pec@legalmail.it.

Altre informazioni rilevanti

Il Suo Intermediario/Consulente è tenuto a fornirLe, prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, le informazioni individuali relative al prodotto desiderato nella sua concreta configurazione personalizzata. Le informazioni contenute nel presente Documento vengono fornite in applicazione delle norme dell'Unione Europea contenute nel Regolamento Nr. 1286/2014, e possono pertanto anche differire da quelle fornite nel Fascicolo Informativo redatto secondo la normativa italiana, aventi un maggior dettaglio, che Lei deve anche in ogni caso aver ricevuto e letto prima della presentazione della proposta. Tale Fascicolo Informativo contiene in appendice anche le Condizioni Generali e Particolari di Assicurazione che regolano il rapporto contrattuale.