

Grazer Wechselseitige Versicherung AG

società capogruppo del Grawe Insurance Group

Grazer-Unit-ValifPlus-“B” a premi ricorrenti

SET INFORMATIVO

di Grazer-Unit-ValifPlus a premi ricorrenti, prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit linked (Codice tariffa FL-1)

L'offerta di questo prodotto è iniziata il 01.06.2015

L'ultimo aggiornamento è avvenuto il 01.10.2024

Il presente fascicolo contiene:

- KID Generico (Documento contenente le informazioni chiave) – Nr. Pagine 3
- KID (Documento contenente le informazioni chiave) di ciascuna opzione di investimento selezionabile per contratto – Nr. Pagine 26
- DIP Aggiuntivo IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo) – Nr. Pagine 8
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE – Nr. Pagine 18
- GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI – Nr. Pagine 7

Il presente fascicolo deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della richiesta di assicurazione



Documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: Grazer-Unit-ValifPlus-"B" – KID Generico

| | | | | | | | | |
|---|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 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 | <p>Nome del Prodotto: GRAZER-UNIT-VALIFPLUS-"B", Tariffa FLI1</p> <p>Nome dell'Ideatore del PRIIP: Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE) Compagnia di Assicurazioni Austriaca operante in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi</p> <p>Trova ulteriori informazioni nella sezione prodotti del sito: www.grawe.it</p> <p>Consob è responsabile della vigilanza di Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.</p> <p>Data di realizzazione del KID: 31.12.2025</p> <p>State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.</p> | | | | | | | |
| Cos'è questo prodotto? | | | | | | | | |
| Tipo | Prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit-Linked a premi ricorrenti, le cui prestazioni sono collegate a una delle opzioni di investimento: "VALIF", "Linea Prudente", "Linea Bilanciata", "Linea Dinamica", "Sostenibile Bilanciata" e "Sostenibile Dinamica". | | | | | | | |
| Termine | La durata del contratto è di lungo/lunghissimo periodo (15-45 anni) e viene fissata alla stipula del contratto. Il contratto si estingue automaticamente alla scadenza finale o in precedenza in caso di decesso dell'assicurato. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto. | | | | | | | |
| Obiettivi | Questa assicurazione sulla vita di tipo Unit-Linked consente di fare un investimento di lungo/lunghissimo periodo finalizzato all'accumulo di un capitale a fini previdenziali di cui godere al momento della cessazione dell'attività lavorativa in soluzione unica o da convertire in una rendita vitalizia. <u>Il prodotto non è in alcun caso idoneo ad un investimento di breve o medio periodo.</u> L'investimento è combinato con una copertura per il caso morte che vale in stessa misura per l'intera durata del contratto. L'investimento avviene acquistando quote di uno o più dei fondi in forma di OICR (organismi di investimento collettivo del risparmio) previsti dall'opzione di investimento che Lei ha selezionato al momento della stipula del contratto. | | | | | | | |
| Tipo di investitore al dettaglio a cui è rivolto il prodotto | Il Prodotto è rivolto a clienti con residenza principale (centro degli interessi vitali) in Italia che intendono ricercare una crescita di valore in un orizzonte temporale di lungo/lunghissimo termine a fini pensionistico/previdenziali in coerenza con il proprio profilo di rischio/rendimento e delle proprie esigenze di investimento. Il prodotto è rivolto ai clienti con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base o superiore dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari sul mercato (i.e. titoli azionari, obbligazionari). Il prodotto è rivolto a clienti con una tolleranza al rischio media o superiore, disposti ad accettare variazioni anche rilevanti del proprio investimento e con una capacità di sostenere le perdite almeno media. La tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite possono variare in funzione dell'opzione di investimento sottostante selezionata. | | | | | | | |
| Prestazioni assicurative e costi | Il prodotto prevede una prestazione assicurativa (in forma di capitale) per il caso di morte della Persona Assicurata, pari al controvalore del contratto aumentato del 5% della intera somma dei premi del piano. La copertura assicurativa determina l'addebito di un premio, calcolato sull'effettivo capitale di rischio determinato mensilmente, che dipende dall'età della Persona Assicurata. Alla scadenza del contratto la Compagnia liquida il controvalore finale del contratto, il quale può essere convertito – a scelta del Beneficiario – in una rendita vitalizia previdenziale. Il Contraente (una volta pagate almeno tre intere annualità e trascorsi tre anni dalla decorrenza iniziale del contratto) può chiederne il riscatto anticipato, che si determina secondo le disposizioni delle Condizioni di Assicurazione. | | | | | | | |
| Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento? | | | | | | | | |
| Indicatore di rischio | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">1</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">2</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">3</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">4</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">5</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">6</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">7</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;"> ← ----- → Basso Rischio Alto Rischio </p> | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | |
|  | <p>L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato di 20-25 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.</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 perché noi non si sia in grado di fare fronte alle nostre obbligazioni. Abbiamo attribuito al prodotto oggetto di questo KID in una scala da 1 a 7 la classe di rischio da 3 a 4, laddove 3 corrisponde ad una classe di rischio medio-bassa e 4 ad una classe di rischio media. Il prodotto oggetto del presente documento non prevede alcuna garanzia od altro meccanismo di protezione del capitale investito, per cui Lei può perdere anche il capitale investito in tutto od in parte. Tenga presente gli ammonimenti relativi ad una disdetta anticipata del contratto contenuti nel capitolo "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Il documento contenente le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento contiene i relativi scenari di performance, i quali sono basati sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Cosa accade se 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: le quote di fondi di investimento assegnate ad ogni singolo contratto sono tenute dalla Compagnia nell'ambito degli attivi di copertura dei contratti Unit-Linked. 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. 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?

Laddove l'Intermediario o Consulente che Le sta collocando o Le sta consigliando la sottoscrizione del prodotto Le addebita 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.

Andamento dei costi nel tempo

L'andamento dei costi nel tempo è illustrato in dettaglio nelle tabelle contenute nel documento contenente le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento.

Composizione dei costi

La composizione dei costi è illustrata in dettaglio nelle tabelle contenute nel documento contenente le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 20-25 anni a seconda della opzione di investimento

La Compagnia consiglia sulla base delle specifiche caratteristiche del prodotto (vedasi il capitolo "Obiettivi" nel precedente punto "Cosa è questo prodotto") e per realizzare gli obiettivi ad esso connesso, di detenere tale prodotto almeno per la durata corrispondente al periodo di detenzione raccomandato.

Una volta trascorsa la prima annualità con il pagamento integrale dei premi per essa dovuti è possibile disdetta il contratto, interrompendo l'obbligo di pagamento di successive rate di premio. Se per il contratto non sono state ancora pagate almeno tre intere annualità di premio la disdetta comporta la decadenza del contratto con la perdita dei premi finora versati. Se per il contratto sono state invece pagate almeno tre intere annualità di premio è possibile chiedere il riscatto del contratto.

Nel caso di riscatto prima dell'integrale pagamento delle prime dieci annualità di premio il valore di riscatto da liquidare si determina detraendo dal controvalore del contratto i costi di riscatto previsti dalle Condizioni di Assicurazione. Il riscatto dopo aver invece pagato almeno dieci intere annualità di premio avviene senza l'applicazione di costi di uscita.

Una volta pagate almeno cinque intere annualità di premio è possibile richiedere un riscatto parziale, per un importo di almeno EUR 2.500 ed a condizione che dopo il prelievo nel contratto rimanga un controvalore di almeno EUR 5.000. Da un riscatto parziale al successivo devono trascorrere almeno 24 mesi.

Come presentare reclami?

Laddove Lei voglia presentare un reclamo circa il prodotto, l'Intermediario o la Compagnia, può contattare la nostra competente Direzione utilizzando il form che trova al seguente indirizzo: www.grawe.it/formular/ oppure scrivendo all'indirizzo postale che trova nel sito www.grawe.it o inviando una mail a: italia@grawe.at.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente ai restanti documenti che compongono il Set Informativo, che il Contraente riceve prima della sottoscrizione in base agli obblighi normativi a cui l'Intermediario è tenuto. Ulteriori informazioni sul prodotto e sui fondi (OICR) ad esso collegati, così come le loro performance storiche, sono disponibili sul sito www.grawe.it.

Opzione di proroga del contratto alla scadenza

Alla scadenza del contratto può esserne chiesta la proroga per un periodo da uno a cinque anni, a condizione che l'età dell'assicurato e la durata complessiva del contratto rientrino nei limiti massimi previsti dalle Condizioni di assicurazione.

Opzione di conversione in rendita

Al momento della maturazione della prestazione per il caso sopravvivenza alla scadenza finale del contratto il Beneficiario può chiederne la conversione in una rendita vitalizia, da calcolarsi secondo le tariffe attuariali di rendita della Compagnia vigenti al momento in cui la prestazione assicurativa diviene esigibile.

Disclosures ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e del Regolamento (UE) 2020/852 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili

La Compagnia nella propria attività di investimento, sia per la gestione degli attivi propri, che per la gestione degli assets finanziari affidategli dai clienti/stakeholder, applica quotidianamente i principi della sostenibilità, seguendo nell'implementazione della propria strategia di responsabilità di impresa i seguenti pilastri: a) Promozione di un'economia a basso consumo di energia e di anidride carbonica; b) Politiche sociali di inclusione e trasparenza; c) Integrazione dei principi ESG nello svolgimento quotidiano del core business. Dettagli della policy di sostenibilità della Compagnia e della società gestrice dei fondi sottostanti al contratto si trovano in: <https://www.grawe.it/sostenibilita/>. Alcuni dei fondi di investimento che possono essere abbinati al presente prodotto tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. La relativa strategia al proposito (criteri sociali, ecologici e etici) è esplicitata nei "Documenti contenenti le informazioni chiave" dell'opzione di investimento nella quale sono inclusi.

Documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: Grazer-Unit-ValifPlus-"B" - Opzione VALIF

| | |
|---|--|
| 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 | <p>Nome del Prodotto: GRAZER-UNIT-VALIFPLUS-"B", Tariffa FL11 - Opzione VALIF</p> <p>Nome dell'Ideatore del PRIIP: Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE) Compagnia di Assicurazioni Austriaca operante in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi</p> <p>Trova ulteriori informazioni nella sezione prodotti del sito: www.grawe.it</p> <p>Consob è responsabile della vigilanza di Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.</p> <p>Data di realizzazione del KID: 31.12.2025</p> <p>State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.</p> |
| Cos'è questo prodotto? | |
| Tipo | Prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit-Linked a premi ricorrenti, le cui prestazioni sono collegate a una delle opzioni di investimento: "VALIF", "Linea Prudente", "Linea Bilanciata", "Linea Dinamica", "Sostenibile Bilanciata" e "Sostenibile Dinamica". Il presente KID descrive il prodotto nel caso sia stata scelta la opzione di investimento denominata "VALIF", la quale investe al 100% nel fondo esterno (OICR): Value Investment Fonds Klassik (ISIN: AT0000990346). |
| Termine | La durata del contratto è di lungo/lunghissimo periodo (15-45 anni) e viene fissata alla stipula del contratto. Il contratto si estingue automaticamente alla scadenza finale o in precedenza in caso di decesso dell'assicurato. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto. |
| Obiettivi | <p>Questa assicurazione sulla vita di tipo Unit-Linked consente di fare un investimento di lungo/lunghissimo periodo finalizzato all'accumulo di un capitale a fini previdenziali di cui godere al momento della cessazione dell'attività lavorativa in soluzione unica o da convertire in una rendita vitalizia. <u>Il prodotto non è in alcun caso idoneo ad un investimento di breve o medio periodo.</u> L'investimento è combinato con una copertura per il caso morte che vale in stessa misura per l'intera durata del contratto. L'investimento avviene acquistando quote di uno o più dei fondi in forma di OICR (organismi di investimento collettivo del risparmio) previsti dall'opzione di investimento che Lei ha selezionato al momento della stipula del contratto.</p> <p>Obiettivi dell'opzione di investimento VALIF: Il fondo esterno (OICR) Value Investment Fonds Klassik (ISIN: AT0000990346) ha per obiettivo il perseguimento di rendimenti regolari realizzando un incremento di valore nel lungo periodo. È un fondo bilanciato che persegue una strategia Absolut-Return. Obiettivo del fondo è realizzare utili costanti, cercando quanto più possibile di evitare esercizi in perdita. Per perseguire tale obiettivo viene praticata la più ampia possibile differenziazione tra le diverse categorie di assets, utilizzando un metodo matematico-finanziario per determinare la composizione del fondo. La quota di investimento a reddito fisso viene prevalentemente investita in obbligazioni internazionali di alto rating, in obbligazioni convertibili di rating Investment-Grade ed obbligazioni di società private senza limiti di duration, vengono inoltre acquistati titoli di stato dei paesi emergenti. Titoli e strumenti di mercato monetario emessi dagli stati sovrani Austria, Germania, Francia ed Olanda, dalle loro entità territoriali e dalle organizzazioni internazionali di carattere pubblico possono superare la quota del 35% arrivando fino al 100% del patrimonio del fondo, a condizione che l'investimento avvenga in almeno sei differenti emissioni, laddove la quota di ciascuna singola emissione non può superare il 30% del patrimonio del fondo. Fino al 50% del patrimonio del fondo può inoltre essere investito in azioni internazionali (di tutte le aree mondiali), laddove il rischio di calo della quotazione viene coperto per almeno una parte delle posizioni azionarie mediante strumenti derivati. Il rischio di cambio dei titoli denominati in valute diverse dall'Euro viene di principio assicurato quanto più possibile nei confronti dell'Euro. Per perseguire gli obiettivi di investimento può inoltre essere destinato all'acquisto di quote di fondi di investimento fino al 10% del patrimonio del fondo. Il fondo può detenere anche depositi a vista o liquidabili a richiesta con una durata massima di 12 mesi, questi hanno tuttavia poca rilevanza per l'investimento. Strumenti derivati possono essere utilizzati fino ad una quota del 49% del patrimonio del fondo a fini speculativi o per strategie di hedging, laddove tramite il loro utilizzo può estendersi anche il rischio di perdite. Il fondo viene gestito attivamente e non si orienta ad un benchmark. La gestione attiva può avere per conseguenza maggiori costi di transazione rispetto ad un fondo di investimento ad orientamento passivo.</p> |
| Tipo di investitore al dettaglio a cui è rivolto il prodotto | Il Prodotto è rivolto a clienti con residenza principale (centro degli interessi vitali) in Italia che intendono ricercare una crescita di valore in un orizzonte temporale di lungo/lunghissimo termine a fini pensionistico/previdenziali in coerenza con il proprio profilo di rischio/rendimento e delle proprie esigenze di investimento. Il prodotto è rivolto ai clienti con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base o superiore dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari sul mercato (i.e. titoli azionari, obbligazionari). Il prodotto è rivolto a clienti con una tolleranza al rischio media o superiore, disposti ad accettare variazioni anche rilevanti del proprio |

| | |
|---|---|
| | <p>investimento e con una capacità di sostenere le perdite almeno media. La tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite possono variare in funzione dell'opzione di investimento sottostante selezionata.</p> <p>L'opzione di investimento VALIF è destinata ad un cliente che ha una conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari di livello medio-basso, una propensione al rischio di livello medio e una capacità di sopportare perdite di valore di livello medio.</p> |
| Prestazioni assicurative e costi | <p>Il prodotto prevede una prestazione assicurativa (in forma di capitale) per il caso di morte della Persona Assicurata, pari al controvalore del contratto aumentato del 5% della intera somma dei premi del piano. La copertura assicurativa determina l'addebito di un premio, calcolato sull'effettivo capitale di rischio determinato mensilmente, che dipende dall'età della Persona Assicurata. Alla scadenza del contratto la Compagnia liquida il controvalore finale del contratto, il quale può essere convertito – a scelta del Beneficiario – in una rendita vitalizia previdenziale. Il Contraente (una volta pagate almeno tre intere annualità e trascorsi tre anni dalla decorrenza iniziale del contratto) può chiederne il riscatto anticipato, che si determina secondo le disposizioni delle Condizioni di Assicurazione.</p> |

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

<----->
 Basso Rischio Alto Rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 20 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.

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 perché noi non si sia in grado di fare fronte alle nostre obbligazioni. Abbiamo attribuito alla opzione di investimento del prodotto oggetto di questo KID in una scala da 1 a 7 la classe di rischio 3 che corrisponde ad una classe di rischio medio-bassa. Il prodotto oggetto del presente documento non prevede alcuna garanzia od altro meccanismo di protezione del capitale investito, per cui Lei può perdere anche il capitale investito in tutto od in parte. Tenga presente gli ammonimenti relativi ad una disdetta anticipata del contratto contenuti nel capitolo "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 20 anni Ipotesi di investimento: € 1.000 all'anno | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 10 anni | In caso di uscita dopo 20 anni |
|--|---|---|---|
| Scenari per il caso di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 5.864 | € 9.330 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -9,99% | -8,0% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.680 | € 18.434 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,59% | -0,78% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.703 | € 22.759 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,55% | +1,21% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.080 | € 29.503 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | +1,86% | +3,57% |
| Importo investito nel tempo | € 1.000 | € 10.000 | € 20.000 |
| Scenari per il caso di premorienza | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso ai Beneficiari al netto dei costi | € 1.883 | € 10.703 |
| | Premio copertura caso morte cumulato | € 4,8 | € 43,3 |
| | | € 23.759 | € 98,02 |

- 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.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole corrisponde alla performance del fondo (OICR) sottostante nel periodo tra agosto 2021 e gennaio 2025.
- Lo scenario moderato corrisponde alla performance del fondo (OICR) sottostante nel periodo tra aprile 2014 e aprile 2020.
- Lo scenario favorevole corrisponde alla performance del fondo (OICR) sottostante nel periodo tra settembre 2015 e settembre 2021.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Cosa accade se 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: le quote di fondi di investimento assegnate ad ogni singolo contratto sono tenute dalla Compagnia nell'ambito degli attivi di copertura dei contratti Unit-Linked. 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. 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?

Laddove l'Intermediario o Consulente che Le sta collocando o Le sta consigliando la sottoscrizione del prodotto Le addebita 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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

| | in caso di uscita dopo 1 anno | in caso di uscita dopo 10 anni | in caso di uscita dopo 20 anni |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Costi totali | € 1.000 | € 2.382 | € 5.602 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 100% | 4,43% | 2,59% |
| Costi del contratto di assicurazione | € 984 | € 1.555 | € 2.116 |
| Incidenza annuale dei costi | 98,37% | 2,8% | 0,96% |
| Costi del fondo (OICR) sottostante | € 16 | € 827 | € 3.486 |
| Incidenza annuale dei costi | 1,63% | 1,63% | 1,63% |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,79% prima dei costi e 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 20 anni | |
|--|--|---|-------|
| Costi di ingresso | 0,5%xDurata del contratto (max per 25 anni) applicati sulle prime dieci annualità di premio; questi costi sono già inclusi nei premi lordi da pagare. Il fondo (OICR) sottostante non applica alcun costo per l'emissione delle quote. | Contratto di assicurazione | 0,57% |
| | | Fondo (OICR) sottostante | 0,0% |
| Costi di uscita | I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Il fondo (OICR) sottostante non prevede costi di uscita. | Contratto di assicurazione | N/A |
| | | Fondo (OICR) sottostante | 0,0% |

| Costi correnti registrati ogni anno | | | |
|--|---|--|----------------|
| Costi di gestione e altri costi amministrativi e di esercizio | Sono i costi applicati annualmente per la gestione dell'investimento, dal contratto di assicurazione e dal fondo (OICR) sottostante. Per quest'ultimo si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | Contratto di assicurazione Fondo (OICR) sottostante | 0,39% 1,52% |
| Costi di transazione | Sono indicati come 'N/A' per il contratto di assicurazione perché questo non applica alcun costo a questo titolo. Per il fondo (OICR) sottostante si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | Contratto di assicurazione Fondo (OICR) sottostante | N/A 0,11% |
| Costi accessori sostenuti in determinate condizioni | | | |
| Commissioni di performance | Tanto il contratto che il fondo (OICR) sottostante non prevedono commissioni di performance. | Contratto di assicurazione Fondo (OICR) sottostante | N/A N/A |
| Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente? | | | |
| Periodo di detenzione raccomandato: 20 anni | | | |
| <p>La Compagnia consiglia sulla base delle specifiche caratteristiche del prodotto (vedasi il capitolo "Obiettivi" nel precedente punto "Cosa è questo prodotto") e per realizzare gli obiettivi ad esso connesso, di detenere tale prodotto almeno per la durata corrispondente al periodo di detenzione raccomandato.</p> <p>Una volta trascorsa la prima annualità con il pagamento integrale dei premi per essa dovuti è possibile disdetta il contratto, interrompendo l'obbligo di pagamento di successive rate di premio. Se per il contratto non sono state ancora pagate almeno tre intere annualità di premio la disdetta comporta la decadenza del contratto con la perdita dei premi finora versati. Se per il contratto sono state invece pagate almeno tre intere annualità di premio è possibile chiedere il riscatto del contratto.</p> <p>Nel caso di riscatto prima dell'integrale pagamento delle prime dieci annualità di premio il valore di riscatto da liquidare si determina detrando dal controvalore del contratto i costi di riscatto previsti dalle Condizioni di Assicurazione. Il riscatto dopo aver invece pagato almeno dieci intere annualità di premio avviene senza l'applicazione di costi di uscita.</p> <p>Una volta pagate almeno cinque intere annualità di premio è possibile richiedere un riscatto parziale, per un importo di almeno EUR 2.500 ed a condizione che dopo il prelievo nel contratto rimanga un controvalore di almeno EUR 5.000. Da un riscatto parziale al successivo devono trascorrere almeno 24 mesi.</p> | | | |
| Come presentare reclami? | | | |
| <p>Laddove Lei voglia presentare un reclamo circa il prodotto, l'Intermediario o la Compagnia, può contattare la nostra competente Direzione utilizzando il form che trova al seguente indirizzo: www.grawe.it/formular/ oppure scrivendo all'indirizzo postale che trova nel sito www.grawe.it o inviando una mail a: italia@grawe.at.</p> | | | |
| Altre informazioni rilevanti | | | |
| <p>Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente ai restanti documenti che compongono il Set Informativo, che il Contraente riceve prima della sottoscrizione in base agli obblighi normativi a cui l'Intermediario è tenuto. Ulteriori informazioni sul prodotto e sui fondi (OICR) ad esso collegati, così come le loro performance storiche, sono disponibili sul sito www.grawe.it.</p> <p><u>Opzione di proroga del contratto alla scadenza</u></p> <p>Alla scadenza del contratto può esserne chiesta la proroga per un periodo da uno a cinque anni, a condizione che l'età dell'assicurato e la durata complessiva del contratto rientrino nei limiti massimi previsti dalle Condizioni di assicurazione.</p> <p><u>Opzione di conversione in rendita</u></p> <p>Al momento della maturazione della prestazione per il caso sopravvivenza alla scadenza finale del contratto il Beneficiario può chiederne la conversione in una rendita vitalizia, da calcolarsi secondo le tariffe attuariali di rendita della Compagnia vigenti al momento in cui la prestazione assicurativa diviene esigibile.</p> <p>Disclosure ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e del Regolamento (UE) 2020/852 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili</p> <p>La Compagnia nella propria attività di investimento, sia per la gestione degli attivi propri, che per la gestione degli assets finanziari affidategli dai clienti/stakeholder, applica quotidianamente i principi della sostenibilità, seguendo nell'implementazione della propria strategia di responsabilità di impresa i seguenti pilastri: a) Promozione di un'economia a basso consumo di energia e di anidride carbonica; b) Politiche sociali di inclusione e trasparenza; c) Integrazione dei principi ESG nello svolgimento quotidiano del core business. Dettagli della policy di sostenibilità della Compagnia e della società gestrice dei fondi sottostanti al contratto si trovano in: https://www.grawe.it/sostenibilita/. Alcuni dei fondi di investimento che possono essere abbinati al presente prodotto tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. La relativa strategia al proposito (criteri sociali, ecologici e etici) è esplicitata nei "Documenti contenenti le informazioni chiave" dell'opzione di investimento nella quale sono inclusi.</p> | | | |

Documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: Grazer-Unit-ValifPlus-"B" - Opzione Linea Prudente

| | |
|---|---|
| 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 | <p>Nome del Prodotto: GRAZER-UNIT-VALIFPLUS-"B", Tariffa FL11 - Opzione Linea Prudente</p> <p>Nome dell'Ideatore del PRIIP: Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE) Compagnia di Assicurazioni Austriaca operante in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi</p> <p>Trova ulteriori informazioni nella sezione prodotti del sito: www.grawe.it</p> <p>Consob è responsabile della vigilanza di Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.</p> <p>Data di realizzazione del KID: 31.12.2025</p> <p>State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.</p> |
| Cos'è questo prodotto? | |
| Tipo | Prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit-Linked a premi ricorrenti, le cui prestazioni sono collegate a una delle opzioni di investimento: "VALIF", "Linea Prudente", "Linea Bilanciata", "Linea Dinamica", "Sostenibile Bilanciata" e "Sostenibile Dinamica". Il presente KID descrive il prodotto nel caso sia stata scelta la opzione di investimento denominata "Linea Prudente", la quale investe al 100% nel fondo esterno (OICR): Apollo "Linea Prudente" (ISIN: AT0000708755). |
| Termine | La durata del contratto è di lungo/lunghissimo periodo (15-45 anni) e viene fissata alla stipula del contratto. Il contratto si estingue automaticamente alla scadenza finale o in precedenza in caso di decesso dell'assicurato. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto. |
| Obiettivi | <p>Questa assicurazione sulla vita di tipo Unit-Linked consente di fare un investimento di lungo/lunghissimo periodo finalizzato all'accumulo di un capitale a fini previdenziali di cui godere al momento della cessazione dell'attività lavorativa in soluzione unica o da convertire in una rendita vitalizia. <u>Il prodotto non è in alcun caso idoneo ad un investimento di breve o medio periodo.</u> L'investimento è combinato con una copertura per il caso morte che vale in stessa misura per l'intera durata del contratto. L'investimento avviene acquistando quote di uno o più dei fondi in forma di OICR (organismi di investimento collettivo del risparmio) previsti dall'opzione di investimento che Lei ha selezionato al momento della stipula del contratto.</p> <p>Obiettivi dell'opzione di investimento Linea Prudente: Il fondo esterno (OICR) Apollo "Linea Prudente" (ISIN: AT0000708755) ha per obiettivo la crescita di valore nel lungo periodo. Per perseguire questo obiettivo il fondo investe principalmente in fondi di investimento nazionali ed internazionali, puntando ad avere una quota azionaria massima di un terzo. La selezione dei fondi si basa su una strutturata procedura, al fine di perseguire gli obiettivi di investimento. Oltre a fondi il patrimonio del fondo può essere destinato fino al 10% direttamente in titoli mobiliari. Gli investimenti in quote di fondi sono da suddividere in base alla loro effettiva gestione secondo le categorie di investimento del § 25 comma 2 della PKG (legge austriaca sulle casse pensionistiche). Strumenti derivati vengono utilizzati principalmente in funzione di copertura e sono consentiti a scopo speculativo fino al 5% del patrimonio del fondo. Il fondo può detenere anche depositi a vista o liquidabili a richiesta con una durata massima di 12 mesi, questi hanno tuttavia poca rilevanza per l'investimento. Il fondo viene gestito attivamente. La gestione attiva può avere per conseguenza maggiori costi di transazione rispetto ad un fondo di investimento ad orientamento passivo.</p> |
| Tipo di investitore al dettaglio a cui è rivolto il prodotto | <p>Il Prodotto è rivolto a clienti con residenza principale (centro degli interessi vitali) in Italia che intendono ricercare una crescita di valore in un orizzonte temporale di lungo/lunghissimo termine a fini pensionistico/previdenziali in coerenza con il proprio profilo di rischio/rendimento e delle proprie esigenze di investimento. Il prodotto è rivolto ai clienti con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base o superiore dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari sul mercato (i.e. titoli azionari, obbligazionari). Il prodotto è rivolto a clienti con una tolleranza al rischio media o superiore, disposti ad accettare variazioni anche rilevanti del proprio investimento e con una capacità di sostenere le perdite almeno media. La tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite possono variare in funzione dell'opzione di investimento sottostante selezionata.</p> <p>L'opzione di investimento Linea Prudente è destinata ad un cliente che ha una conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari di livello medio-basso, una propensione al rischio di livello medio e una capacità di sopportare perdite di valore di livello medio.</p> |
| Prestazioni assicurative e costi | Il prodotto prevede una prestazione assicurativa (in forma di capitale) per il caso di morte della Persona Assicurata, pari al controvalore del contratto aumentato del 5% della intera somma dei premi del piano. La copertura assicurativa determina l'addebito di un premio, calcolato sull'effettivo capitale di rischio determinato mensilmente, che dipende dall'età della Persona Assicurata. Alla scadenza del contratto la Compagnia liquida il |

controvalore finale del contratto, il quale può essere convertito – a scelta del Beneficiario – in una rendita vitalizia previdenziale. Il Contraente (una volta pagate almeno tre intere annualità e trascorsi tre anni dalla decorrenza iniziale del contratto) può chiederne il riscatto anticipato, che si determina secondo le disposizioni delle Condizioni di Assicurazione.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

| | | | | | | | |
|-----------------------|---------------|----------|----------|--------------|----------|----------|----------|
| Indicatore di rischio | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | ←-----> | | | | | | |
| | Basso Rischio | | | Alto Rischio | | | |



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 20 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.

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 perché noi non si sia in grado di fare fronte alle nostre obbligazioni. Abbiamo attribuito alla opzione di investimento del prodotto oggetto di questo KID in una scala da 1 a 7 la classe di rischio 3 che corrisponde ad una classe di rischio medio-bassa. Il prodotto oggetto del presente documento non prevede alcuna garanzia od altro meccanismo di protezione del capitale investito, per cui Lei può perdere anche il capitale investito in tutto od in parte. Tenga presente gli ammonimenti relativi ad una disdetta anticipata del contratto contenuti nel capitolo "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| | | | |
|--|--|---|---|
| Periodo di detenzione raccomandato: 20 anni Ipotesi di investimento: € 1.000 all'anno | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 10 anni | In caso di uscita dopo 20 anni |
|--|--|---|---|

Scenari per il caso di sopravvivenza

| | | | |
|------------------------------------|---|----------|----------|
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 6.653 | € 11.492 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -7,6% | -5,6% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.983 | € 19.653 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,0% | -0,2% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.255 | € 25.330 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | +0,5% | +2,2% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.723 | € 33.026 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | +2,9% | +4,6% |
| Importo investito nel tempo | € 1.000 | € 10.000 | € 20.000 |

Scenari per il caso di premorienza

| | | | | |
|--------------------------|---|---------|----------|----------|
| Evento assicurato | Possibile rimborso ai Beneficiari al netto dei costi | € 1.891 | € 11.255 | € 26.330 |
| | Premio copertura caso morte cumulato | € 4,8 | € 43,3 | € 98,02 |

- 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.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole corrisponde alla performance del fondo (OICR) sottostante nel periodo tra settembre 2024 e settembre 2025.
- Lo scenario moderato corrisponde alla performance del fondo (OICR) sottostante nel periodo tra febbraio 2016 e febbraio 2024.
- Lo scenario favorevole corrisponde alla performance del fondo (OICR) sottostante nel periodo tra agosto 2013 e agosto 2021.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Cosa accade se 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: le quote di fondi di investimento assegnate ad ogni singolo contratto sono tenute dalla Compagnia nell'ambito degli attivi di copertura dei contratti Unit-Linked. 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. 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?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

| | in caso di uscita dopo 1 anno | in caso di uscita dopo 10 anni | in caso di uscita dopo 20 anni |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Costi totali | € 1.000 | € 1.907 | € 3.875 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 100% | 3,57% | 1,73% |
| Costi del contratto di assicurazione | € 992 | € 1.555 | € 2.116 |
| Incidenza annuale dei costi | 99,22% | 2,8% | 0,96% |
| Costi del fondo (OICR) sottostante | € 8 | € 402 | € 1.759 |
| Incidenza annuale dei costi | 0,77% | 0,77% | 0,77% |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,93% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 20 anni | |
|--|--|---|-------|
| Costi di ingresso | 0,5%xDurata del contratto (max per 25 anni) applicati sulle prime dieci annualità di premio; questi costi sono già inclusi nei premi lordi da pagare. Il fondo (OICR) sottostante non applica alcun costo per l'emissione delle quote. | Contratto di assicurazione | 0,57% |
| | | Fondo (OICR) sottostante | 0,0% |
| Costi di uscita | I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Il fondo (OICR) sottostante non prevede costi di uscita. | Contratto di assicurazione | N/A |
| | | Fondo (OICR) sottostante | 0,0% |
| Costi correnti registrati ogni anno | | | |
| Costi di gestione e altri costi amministrativi e di esercizio | Sono i costi applicati annualmente per la gestione dell'investimento, dal contratto di assicurazione e dal fondo (OICR) sottostante. Per quest'ultimo si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | Contratto di assicurazione | 0,39% |
| | | Fondo (OICR) sottostante | 0,76% |
| Costi di transazione | Sono indicati come 'N/A' per il contratto di assicurazione perché questo non applica alcun costo a questo titolo. Per il fondo (OICR) sottostante si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | Contratto di assicurazione | N/A |
| | | Fondo (OICR) sottostante | 0,01% |

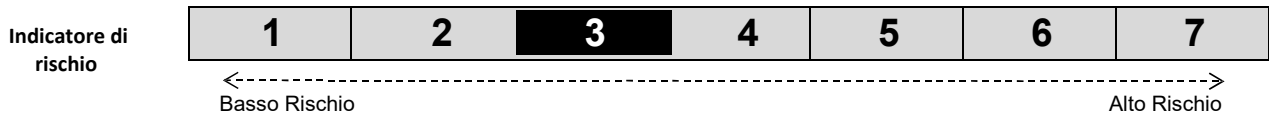
| Costi accessori sostenuti in determinate condizioni | | | |
|--|--|----------------------------|-----|
| Commissioni di performance | Tanto il contratto che il fondo (OICR) sottostante non prevedono commissioni di performance. | Contratto di assicurazione | N/A |
| | | Fondo (OICR) sottostante | N/A |
| Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente? | | | |
| Periodo di detenzione raccomandato: 20 anni | | | |
| <p>La Compagnia consiglia sulla base delle specifiche caratteristiche del prodotto (vedasi il capitolo "Obiettivi" nel precedente punto "Cosa è questo prodotto") e per realizzare gli obiettivi ad esso connesso, di detenere tale prodotto almeno per la durata corrispondente al periodo di detenzione raccomandato.</p> <p>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. Se per il contratto non sono state ancora pagate almeno tre intere annualità di premio la disdetta comporta la decadenza del contratto con la perdita dei premi finora versati. Se per il contratto sono state invece pagate almeno tre intere annualità di premio è possibile chiedere il riscatto del contratto.</p> <p>Nel caso di riscatto prima dell'integrale pagamento delle prime dieci annualità di premio il valore di riscatto da liquidare si determina detraendo dal controvalore del contratto i costi di riscatto previsti dalle Condizioni di Assicurazioni. Il riscatto dopo aver invece pagato almeno dieci intere annualità di premio avviene senza l'applicazione di costi di uscita.</p> <p>Una volta pagate almeno cinque intere annualità di premio è possibile richiedere un riscatto parziale, per un importo di almeno EUR 2.500 ed a condizione che dopo il prelievo nel contratto rimanga un controvalore di almeno EUR 5.000. Da un riscatto parziale al successivo devono trascorrere almeno 24 mesi.</p> | | | |
| Come presentare reclami? | | | |
| <p>Laddove Lei voglia presentare un reclamo circa il prodotto, l'Intermediario o la Compagnia, può contattare la nostra competente Direzione utilizzando il form che trova al seguente indirizzo: www.grawe.it/formular/ oppure scrivendo all'indirizzo postale che trova nel sito www.grawe.it o inviando una mail a: italia@grawe.at.</p> | | | |
| Altre informazioni rilevanti | | | |
| <p>Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente ai restanti documenti che compongono il Set Informativo, che il Contraente riceve prima della sottoscrizione in base agli obblighi normativi a cui l'Intermediario è tenuto. Ulteriori informazioni sul prodotto e sui fondi (OICR) ad esso collegati, così come le loro performance storiche, sono disponibili sul sito www.grawe.it.</p> <p><u>Opzione di proroga del contratto alla scadenza</u></p> <p>Alla scadenza del contratto può esserne chiesta la proroga per un periodo da uno a cinque anni, a condizione che l'età dell'assicurato e la durata complessiva del contratto rientrino nei limiti massimi previsti dalle Condizioni di assicurazione.</p> <p><u>Opzione di conversione in rendita</u></p> <p>Al momento della maturazione della prestazione per il caso sopravvivenza alla scadenza finale del contratto il Beneficiario può chiederne la conversione in una rendita vitalizia, da calcolarsi secondo le tariffe attuariali di rendita della Compagnia vigenti al momento in cui la prestazione assicurativa diviene esigibile.</p> <p>Disclosure ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e del Regolamento (UE) 2020/852 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili</p> <p>La Compagnia nella propria attività di investimento, sia per la gestione degli attivi propri, che per la gestione degli assets finanziari affidategli dai clienti/stakeholder, applica quotidianamente i principi della sostenibilità, seguendo nell'implementazione della propria strategia di responsabilità di impresa i seguenti pilastri: a) Promozione di un'economia a basso consumo di energia e di anidride carbonica; b) Politiche sociali di inclusione e trasparenza; c) Integrazione dei principi ESG nello svolgimento quotidiano del core business. Dettagli della policy di sostenibilità della Compagnia e della società gestrice dei fondi sottostanti al contratto si trovano in: https://www.grawe.it/sostenibilita/. Alcuni dei fondi di investimento che possono essere abbinati al presente prodotto tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. La relativa strategia al proposito (criteri sociali, ecologici e etici) è esplicitata nei "Documenti contenenti le informazioni chiave" dell'opzione di investimento nella quale sono inclusi.</p> | | | |

Documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: Grazer-Unit-ValifPlus-"B" - Opzione Linea Bilanciata

| | |
|---|---|
| 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 | <p>Nome del Prodotto: GRAZER-UNIT-VALIFPLUS-"B", Tariffa FLI1 - Opzione Linea Bilanciata</p> <p>Nome dell'Ideatore del PRIIP: Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE) Compagnia di Assicurazioni Austriaca operante in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi</p> <p>Trova ulteriori informazioni nella sezione prodotti del sito: www.grawe.it</p> <p>Consob è responsabile della vigilanza di Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.</p> <p>Data di realizzazione del KID: 30.09.2024</p> <p>State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.</p> |
| Cos'è questo prodotto? | |
| Tipo | Prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit-Linked a premi ricorrenti, le cui prestazioni sono collegate a una delle opzioni di investimento: "VALIF", "Linea Prudente", "Linea Bilanciata", "Linea Dinamica", "Sostenibile Bilanciata" e "Sostenibile Dinamica". Il presente KID descrive il prodotto nel caso sia stata scelta la opzione di investimento denominata "Linea Bilanciata", la quale investe al 100% nel fondo esterno (OICR): Apollo "Linea Bilanciata" (ISIN: AT0000A0DXL3). |
| Termine | La durata del contratto è di lungo/lunghissimo periodo (15-45 anni) e viene fissata alla stipula del contratto. Il contratto si estingue automaticamente alla scadenza finale o in precedenza in caso di decesso dell'assicurato. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto. |
| Obiettivi | <p>Questa assicurazione sulla vita di tipo Unit-Linked consente di fare un investimento di lungo/lunghissimo periodo finalizzato all'accumulo di un capitale a fini previdenziali di cui godere al momento della cessazione dell'attività lavorativa in soluzione unica o da convertire in una rendita vitalizia. <u>Il prodotto non è in alcun caso idoneo ad un investimento di breve o medio periodo.</u> L'investimento è combinato con una copertura per il caso morte che vale in stessa misura per l'intera durata del contratto. L'investimento avviene acquistando quote di uno o più dei fondi in forma di OICR (organismi di investimento collettivo del risparmio) previsti dall'opzione di investimento che Lei ha selezionato al momento della stipula del contratto.</p> <p>Obiettivi dell'opzione di investimento Linea Bilanciata: Il fondo esterno (OICR) Apollo "Linea Bilanciata" (ISIN: AT0000A0DXL3) ha per obiettivo la crescita di valore nel lungo periodo. Per perseguire questo obiettivo il fondo investe principalmente in fondi di investimento nazionali ed internazionali di società di gestione del risparmio di primo piano, laddove è consentita una quota fino al 70% di fondi azionari. La selezione dei fondi si basa su una strutturata procedura, al fine di perseguire gli obiettivi di investimento. Oltre a fondi il patrimonio del fondo può essere destinato, fino al 10% dello stesso, ad altri titoli mobiliari. Il fondo può utilizzare strumenti derivati in funzione di copertura o a scopo speculativo per spingere il rendimento, questi strumenti non sono tuttavia parte della strategia di investimento. Il fondo può detenere anche depositi a vista o liquidabili a richiesta con una durata massima di 12 mesi, questi hanno tuttavia poca rilevanza per l'investimento. Il fondo viene gestito attivamente e non si orienta a un benchmark. La gestione attiva può avere per conseguenza maggiori costi di transazione rispetto ad un fondo di investimento ad orientamento passivo.</p> |
| Tipo di investitore al dettaglio a cui è rivolto il prodotto | <p>Il Prodotto è rivolto a clienti con residenza principale (centro degli interessi vitali) in Italia che intendono ricercare una crescita di valore in un orizzonte temporale di lungo/lunghissimo termine a fini pensionistico/previdenziali in coerenza con il proprio profilo di rischio/rendimento e delle proprie esigenze di investimento. Il prodotto è rivolto ai clienti con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base o superiore dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari sul mercato (i.e. titoli azionari, obbligazionari). Il prodotto è rivolto a clienti con una tolleranza al rischio media o superiore, disposti ad accettare variazioni anche rilevanti del proprio investimento e con una capacità di sostenere le perdite almeno media. La tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite possono variare in funzione dell'opzione di investimento sottostante selezionata.</p> <p>L'opzione di investimento Linea Bilanciata è destinata ad un cliente che ha una conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari di livello medio, una propensione al rischio di livello medio e una capacità di sopportare anche perdite abbastanza rilevanti di valore.</p> |
| Prestazioni assicurative e costi | Il prodotto prevede una prestazione assicurativa (in forma di capitale) per il caso di morte della Persona Assicurata, pari al controvalore del contratto aumentato del 5% della intera somma dei premi del piano. La copertura assicurativa determina l'addebito di un premio, calcolato sull'effettivo capitale di rischio determinato mensilmente, che dipende dall'età della Persona Assicurata. Alla scadenza del contratto la Compagnia liquida il controvalore finale del contratto, il quale può essere convertito – a scelta del Beneficiario – in una rendita vitalizia previdenziale. Il Contraente (una volta pagate almeno tre intere annualità e trascorsi tre anni dalla decorrenza iniziale del contratto) può chiederne il riscatto anticipato, che si determina secondo le disposizioni delle Condizioni di Assicurazione. |

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 25 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.

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 perché noi non si sia in grado di fare fronte alle nostre obbligazioni. Abbiamo attribuito alla opzione di investimento del prodotto oggetto di questo KID in una scala da 1 a 7 la classe di rischio 3 che corrisponde ad una classe di rischio medio-bassa. Il prodotto oggetto del presente documento non prevede alcuna garanzia od altro meccanismo di protezione del capitale investito, per cui Lei può perdere anche il capitale investito in tutto od in parte. Tenga presente gli ammonimenti relativi ad una disdetta anticipata del contratto contenuti nel capitolo "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 25 anni Ipotesi di investimento: € 1.000 all'anno | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 13 anni | In caso di uscita dopo 25 anni |
|--|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Scenari per il caso di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.550 | € 11.459 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -8,12% | -6,7% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.677 | € 24.440 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,55% | -0,17% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 16.376 | € 47.058 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | +3,25% | +4,57% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 20.611 | € 75.261 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | +6,4% | +7,7% |
| Importo investito nel tempo | € 1.000 | € 13.000 | € 25.000 |
| Scenari per il caso di premorienza | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso ai Beneficiari al netto dei costi | € 1.784 | € 17.376 |
| | Premio copertura caso morte cumulato | € 7,3 | € 92 |
| <ul style="list-style-type: none"> - 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. - Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. - Lo scenario sfavorevole corrisponde alla performance del fondo (OICR) sottostante nel periodo tra settembre 2024 e settembre 2025. - Lo scenario moderato corrisponde alla performance del fondo (OICR) sottostante nel periodo tra giugno 2014 e giugno 2024. - Lo scenario favorevole corrisponde alla performance del fondo (OICR) sottostante nel periodo tra agosto 2011 e agosto 2021. - Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari. | | | |

Cosa accade se 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: le quote di fondi di investimento assegnate ad ogni singolo contratto sono tenute dalla Compagnia nell'ambito degli attivi di copertura dei contratti Unit-Linked. 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. 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?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

| | in caso di uscita dopo 1 anno | in caso di uscita dopo 13 anni | in caso di uscita dopo 25 anni |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Costi totali | € 1.000 | € 3.506 | € 9.625 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 100% | 3,77% | 2,33% |
| Costi del contratto di assicurazione | € 985 | € 2.078 | € 2.865 |
| Incidenza annuale dei costi | 98,51% | 2,28% | 0,84% |
| Costi del fondo (OICR) sottostante | € 15 | € 1.428 | € 6.760 |
| Incidenza annuale dei costi | 1,49% | 1,49% | 1,49% |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,90% prima dei costi e al 4,57% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 25 anni | |
|--|--|---|-------|
| Costi di ingresso | 0,5%xDurata del contratto (max per 25 anni) applicati sulle prime dieci annualità di premio; questi costi sono già inclusi nei premi lordi da pagare. Il fondo (OICR) sottostante non applica alcun costo per l'emissione delle quote. | Contratto di assicurazione | 0,49% |
| | | Fondo (OICR) sottostante | 0,0% |
| Costi di uscita | I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Il fondo (OICR) sottostante non prevede costi di uscita. | Contratto di assicurazione | N/A |
| | | Fondo (OICR) sottostante | 0,0% |
| Costi correnti registrati ogni anno | | | |
| Costi di gestione e altri costi amministrativi e di esercizio | Sono i costi applicati annualmente per la gestione dell'investimento, dal contratto di assicurazione e dal fondo (OICR) sottostante. Per quest'ultimo si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | Contratto di assicurazione | 0,35% |
| | | Fondo (OICR) sottostante | 1,48% |

| | | | |
|--|---|----------------------------|-------|
| Costi di transazione | Sono indicati come 'N/A' per il contratto di assicurazione perché questo non applica alcun costo a questo titolo. Per il fondo (OICR) sottostante si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | Contratto di assicurazione | N/A |
| Costi accessori sostenuti in determinate condizioni | | Fondo (OICR) sottostante | 0,01% |
| Commissioni di performance | Tanto il contratto che il fondo (OICR) sottostante non prevedono commissioni di performance. | Contratto di assicurazione | N/A |
| Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente? | | | |
| Periodo di detenzione raccomandato: 25 anni | | | |
| <p>La Compagnia consiglia sulla base delle specifiche caratteristiche del prodotto (vedasi il capitolo "Obiettivi" nel precedente punto "Cosa è questo prodotto") e per realizzare gli obiettivi ad esso connesso, di detenere tale prodotto almeno per la durata corrispondente al periodo di detenzione raccomandato.</p> <p>Una volta trascorsa la prima annualità con il pagamento integrale dei premi per essa dovuti è possibile disdetta il contratto, interrompendo l'obbligo di pagamento di successive rate di premio. Se per il contratto non sono state ancora pagate almeno tre intere annualità di premio la disdetta comporta la decadenza del contratto con la perdita dei premi finora versati. Se per il contratto sono state invece pagate almeno tre intere annualità di premio è possibile chiedere il riscatto del contratto.</p> <p>Nel caso di riscatto prima dell'integrale pagamento delle prime dieci annualità di premio il valore di riscatto da liquidare si determina detraendo dal controvalore del contratto i costi di riscatto previsti dalle Condizioni di Assicurazioni. Il riscatto dopo aver invece pagato almeno dieci intere annualità di premio avviene senza l'applicazione di costi di uscita.</p> <p>Una volta pagate almeno cinque intere annualità di premio è possibile richiedere un riscatto parziale, per un importo di almeno EUR 2.500 ed a condizione che dopo il prelievo nel contratto rimanga un controvalore di almeno EUR 5.000. Da un riscatto parziale al successivo devono trascorrere almeno 24 mesi.</p> | | | |
| Come presentare reclami? <p>Laddove Lei voglia presentare un reclamo circa il prodotto, l'Intermediario o la Compagnia, può contattare la nostra competente Direzione utilizzando il form che trova al seguente indirizzo: www.grawe.it/formular/ oppure scrivendo all'indirizzo postale che trova nel sito www.grawe.it o inviando una mail a: italia@grawe.at.</p> | | | |
| Altre informazioni rilevanti <p>Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente ai restanti documenti che compongono il Set Informativo, che il Contraente riceve prima della sottoscrizione in base agli obblighi normativi a cui l'Intermediario è tenuto. Ulteriori informazioni sul prodotto e sui fondi (OICR) ad esso collegati, così come le loro performance storiche, sono disponibili sul sito www.grawe.it.</p> <p><u>Opzione di proroga del contratto alla scadenza</u></p> <p>Alla scadenza del contratto può esserne chiesta la proroga per un periodo da uno a cinque anni, a condizione che l'età dell'assicurato e la durata complessiva del contratto rientrino nei limiti massimi previsti dalle Condizioni di assicurazione.</p> <p><u>Opzione di conversione in rendita</u></p> <p>Al momento della maturazione della prestazione per il caso sopravvivenza alla scadenza finale del contratto il Beneficiario può chiederne la conversione in una rendita vitalizia, da calcolarsi secondo le tariffe attuariali di rendita della Compagnia vigenti al momento in cui la prestazione assicurativa diviene esigibile.</p> <p>Disclosure ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e del Regolamento (UE) 2020/852 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili</p> <p>La Compagnia nella propria attività di investimento, sia per la gestione degli attivi propri, che per la gestione degli assets finanziari affidategli dai clienti/stakeholder, applica quotidianamente i principi della sostenibilità, seguendo nell'implementazione della propria strategia di responsabilità di impresa i seguenti pilastri: a) Promozione di un'economia a basso consumo di energia e di anidride carbonica; b) Politiche sociali di inclusione e trasparenza; c) Integrazione dei principi ESG nello svolgimento quotidiano del core business. Dettagli della policy di sostenibilità della Compagnia e della società gestrice dei fondi sottostanti al contratto si trovano in: https://www.grawe.it/sostenibilita/. Alcuni dei fondi di investimento che possono essere abbinati al presente prodotto tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. La relativa strategia al proposito (criteri sociali, ecologici e etici) è esplicitata nei "Documenti contenenti le informazioni chiave" dell'opzione di investimento nella quale sono inclusi.</p> | | | |

Documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: Grazer-Unit-ValifPlus-"B" - Opzione Linea Dinamica

| | |
|---|---|
| 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 | <p>Nome del Prodotto: GRAZER-UNIT-VALIFPLUS-"B", Tariffa FLI1 - Opzione Linea Dinamica</p> <p>Nome dell'Ideatore del PRIIP: Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE) Compagnia di Assicurazioni Austriaca operante in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi</p> <p>Trova ulteriori informazioni nella sezione prodotti del sito: www.grawe.it</p> <p>Consob è responsabile della vigilanza di Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.</p> <p>Data di realizzazione del KID: 31.12.2025</p> <p>State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.</p> |
| Cos'è questo prodotto? | |
| Tipo | Prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit-Linked a premi ricorrenti, le cui prestazioni sono collegate a una delle opzioni di investimento: "VALIF", "Linea Prudente", "Linea Bilanciata", "Linea Dinamica", "Sostenibile Bilanciata" e "Sostenibile Dinamica". Il presente KID descrive il prodotto nel caso sia stata scelta la opzione di investimento denominata "Linea Dinamica", la quale investe al 100% nel fondo esterno (OICR): Apollo "Linea Dinamica" – ISIN: AT0000A0DXM1. |
| Termine | La durata del contratto è di lungo/lunghissimo periodo (15-45 anni) e viene fissata alla stipula del contratto. Il contratto si estingue automaticamente alla scadenza finale o in precedenza in caso di decesso dell'assicurato. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto. |
| Obiettivi | <p>Questa assicurazione sulla vita di tipo Unit-Linked consente di fare un investimento di lungo/lunghissimo periodo finalizzato all'accumulo di un capitale a fini previdenziali di cui godere al momento della cessazione dell'attività lavorativa in soluzione unica o da convertire in una rendita vitalizia. <u>Il prodotto non è in alcun caso idoneo ad un investimento di breve o medio periodo.</u> L'investimento è combinato con una copertura per il caso morte che vale in stessa misura per l'intera durata del contratto. L'investimento avviene acquistando quote di uno o più dei fondi in forma di OICR (organismi di investimento collettivo del risparmio) previsti dall'opzione di investimento che Lei ha selezionato al momento della stipula del contratto.</p> <p>Obiettivi dell'opzione di investimento Linea Dinamica: Il fondo esterno (OICR) Apollo "Linea Dinamica" (ISIN: AT0000A0DXM1) ha per obiettivo la crescita di valore nel lungo periodo. Per perseguire questo obiettivo il fondo investe principalmente in fondi azionari nazionali ed internazionali di società di gestione del risparmio di primo piano, laddove si mira a tenere la quota azionaria quanto maggiore possibile. La selezione dei fondi si basa su una strutturata procedura, al fine di perseguire gli obiettivi di investimento. Oltre a fondi il patrimonio del fondo può essere destinato, fino al 10% dello stesso, ad altri titoli, in particolare a titoli strutturati ad indice e certificati di godimento. Il fondo può utilizzare strumenti derivati in funzione di copertura o a scopo speculativo per spingere il rendimento, questi strumenti non sono tuttavia parte della strategia di investimento. Il fondo può detenere anche depositi a vista o liquidabili a richiesta con una durata massima di 12 mesi, questi hanno tuttavia poca rilevanza per l'investimento. Il fondo viene gestito attivamente. La gestione attiva può avere per conseguenza maggiori costi di transazione rispetto ad un fondo di investimento ad orientamento passivo.</p> |
| Tipo di investitore al dettaglio a cui è rivolto il prodotto | <p>Il Prodotto è rivolto a clienti con residenza principale (centro degli interessi vitali) in Italia che intendono ricercare una crescita di valore in un orizzonte temporale di lungo/lunghissimo termine a fini pensionistico/previdenziali in coerenza con il proprio profilo di rischio/rendimento e delle proprie esigenze di investimento. Il prodotto è rivolto ai clienti con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base o superiore dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari sul mercato (i.e. titoli azionari, obbligazionari). Il prodotto è rivolto a clienti con una tolleranza al rischio media o superiore, disposti ad accettare variazioni anche rilevanti del proprio investimento e con una capacità di sostenere le perdite almeno media. La tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite possono variare in funzione dell'opzione di investimento sottostante selezionata.</p> <p>L'opzione di investimento Linea Dinamica è destinata ad un cliente che ha una conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari di livello medio-alto, una propensione al rischio di livello alto e una capacità di sopportare anche perdite rilevanti di valore.</p> |
| Prestazioni assicurative e costi | Il prodotto prevede una prestazione assicurativa (in forma di capitale) per il caso di morte della Persona Assicurata, pari al controvalore del contratto aumentato del 5% della intera somma dei premi del piano. La copertura assicurativa determina l'addebito di un premio, calcolato sull'effettivo capitale di rischio determinato mensilmente, che dipende dall'età della Persona Assicurata. Alla scadenza del contratto la Compagnia liquida il controvalore finale del contratto, il quale può essere convertito – a scelta del Beneficiario – in una rendita vitalizia previdenziale. Il Contraente (una volta pagate almeno tre intere annualità e trascorsi tre anni dalla decorrenza iniziale del contratto) può chiederne il riscatto anticipato, che si determina secondo le disposizioni delle Condizioni di Assicurazione. |

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



←----->
Basso Rischio Alto Rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 25 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.

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 perché noi non si sia in grado di fare fronte alle nostre obbligazioni. Abbiamo attribuito alla opzione di investimento del prodotto oggetto di questo KID in una scala da 1 a 7 la classe di rischio 4 che corrisponde ad una classe di rischio media. Il prodotto oggetto del presente documento non prevede alcuna garanzia od altro meccanismo di protezione del capitale investito, per cui Lei può perdere anche il capitale investito in tutto od in parte. Tenga presente gli ammonimenti relativi ad una disdetta anticipata del contratto contenuti nel capitolo "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| | | | |
|--|--|---|---|
| Periodo di detenzione raccomandato: 25 anni Ipotesi di investimento: € 1.000 all'anno | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 13 anni | In caso di uscita dopo 25 anni |
|--|--|---|---|

Scenari per il caso di sopravvivenza

| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
|------------------------------------|---|----------|-----------|
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 6.367 | € 8.794 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -10,86% | -9,43% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.733 | € 24.661 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,48% | -0,11% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 18.420 | € 59.714 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | +4,87% | +6,18% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 23.841 | € 102.032 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | +8,36% | +9,63% |
| Importo investito nel tempo | € 1.000 | € 13.000 | € 25.000 |

Scenari per il caso di premorienza

| Evento assicurato | Possibile rimborso ai Beneficiari al netto dei costi | € 1.895 | € 19.420 | € 60.714 |
|-------------------|--|---------|----------|----------|
| | Premio copertura caso morte cumulato | € 7,3 | € 92 | € 243,7 |

- 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.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole corrisponde alla performance del fondo (OICR) sottostante nel periodo tra settembre 2024 e settembre 2025.
- Lo scenario moderato corrisponde alla performance del fondo (OICR) sottostante nel periodo tra maggio 2014 e maggio 2024.
- Lo scenario favorevole corrisponde alla performance del fondo (OICR) sottostante nel periodo tra agosto 2011 e agosto 2021.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Cosa accade se 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: le quote di fondi di investimento assegnate ad ogni singolo contratto sono tenute dalla Compagnia nell'ambito degli attivi di copertura dei contratti Unit-Linked. 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. 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?

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.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

| | in caso di uscita dopo 1 anno | in caso di uscita dopo 13 anni | in caso di uscita dopo 25 anni |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Costi totali | € 1.000 | € 3.754 | € 11.499 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 100% | 4,09% | 2,65% |
| Costi del contratto di assicurazione | € 982 | € 2.078 | € 2.865 |
| Incidenza annuale dei costi | 98,19% | 2,28% | 0,84% |
| Costi del fondo (OICR) sottostante | € 18 | € 1.676 | € 8.634 |
| Incidenza annuale dei costi | 1,81% | 1,81% | 1,81% |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,83% prima dei costi e al 6,18% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi


| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 25 anni | |
|--|--|---|-------|
| Costi di ingresso | 0,5%xDurata del contratto (max per 25 anni) applicati sulle prime dieci annualità di premio; questi costi sono già inclusi nei premi lordi da pagare. Il fondo (OICR) sottostante non applica alcun costo per l'emissione delle quote. | Contratto di assicurazione | 0,49% |
| | | Fondo (OICR) sottostante | 0,0% |
| Costi di uscita | I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Il fondo (OICR) sottostante non prevede costi di uscita. | Contratto di assicurazione | N/A |
| | | Fondo (OICR) sottostante | 0,0% |
| Costi correnti registrati ogni anno | | | |
| Costi di gestione e altri costi amministrativi e di esercizio | Sono i costi applicati annualmente per la gestione dell'investimento, dal contratto di assicurazione e dal fondo (OICR) sottostante. Per quest'ultimo si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | Contratto di assicurazione | 0,35% |
| | | Fondo (OICR) sottostante | 1,8% |

| | | | |
|--|---|--|--------------|
| Costi di transazione | Sono indicati come 'N/A' per il contratto di assicurazione perché questo non applica alcun costo a questo titolo. Per il fondo (OICR) sottostante si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | Contratto di assicurazione Fondo (OICR) sottostante | N/A 0,01% |
| Costi accessori sostenuti in determinate condizioni | | | |
| Commissioni di performance | Tanto il contratto che il fondo (OICR) sottostante non prevedono commissioni di performance. | Contratto di assicurazione Fondo (OICR) sottostante | N/A N/A |
| Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente? | | | |
| Periodo di detenzione raccomandato: 25 anni | | | |
| <p>La Compagnia consiglia sulla base delle specifiche caratteristiche del prodotto (vedasi il capitolo "Obiettivi" nel precedente punto "Cosa è questo prodotto") e per realizzare gli obiettivi ad esso connesso, di detenere tale prodotto almeno per la durata corrispondente al periodo di detenzione raccomandato.</p> <p>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. Se per il contratto non sono state ancora pagate almeno tre intere annualità di premio la disdetta comporta la decadenza del contratto con la perdita dei premi finora versati. Se per il contratto sono state invece pagate almeno tre intere annualità di premio è possibile chiedere il riscatto del contratto.</p> <p>Nel caso di riscatto prima dell'integrale pagamento delle prime dieci annualità di premio il valore di riscatto da liquidare si determina detraendo dal controvalore del contratto i costi di riscatto previsti dalle Condizioni di Assicurazioni. Il riscatto dopo aver invece pagato almeno dieci intere annualità di premio avviene senza l'applicazione di costi di uscita.</p> <p>Una volta pagate almeno cinque intere annualità di premio è possibile richiedere un riscatto parziale, per un importo di almeno EUR 2.500 ed a condizione che dopo il prelievo nel contratto rimanga un controvalore di almeno EUR 5.000. Da un riscatto parziale al successivo devono trascorrere almeno 24 mesi.</p> | | | |
| Come presentare reclami? | | | |
| Laddove Lei voglia presentare un reclamo circa il prodotto, l'Intermediario o la Compagnia, può contattare la nostra competente Direzione utilizzando il form che trova al seguente indirizzo: www.grawe.it/formular/ oppure scrivendo all'indirizzo postale che trova nel sito www.grawe.it o inviando una mail a: italia@grawe.at . | | | |
| Altre informazioni rilevanti | | | |
| <p>Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente ai restanti documenti che compongono il Set Informativo, che il Contraente riceve prima della sottoscrizione in base agli obblighi normativi a cui l'Intermediario è tenuto. Ulteriori informazioni sul prodotto e sui fondi (OICR) ad esso collegati, così come le loro performance storiche, sono disponibili sul sito www.grawe.it.</p> <p><u>Opzione di proroga del contratto alla scadenza</u></p> <p>Alla scadenza del contratto può esserne chiesta la proroga per un periodo da uno a cinque anni, a condizione che l'età dell'assicurato e la durata complessiva del contratto rientrino nei limiti massimi previsti dalle Condizioni di assicurazione.</p> <p><u>Opzione di conversione in rendita</u></p> <p>Al momento della maturazione della prestazione per il caso sopravvivenza alla scadenza finale del contratto il Beneficiario può chiederne la conversione in una rendita vitalizia, da calcolarsi secondo le tariffe attuariali di rendita della Compagnia vigenti al momento in cui la prestazione assicurativa diviene esigibile.</p> <p>Disclosure ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e del Regolamento (UE) 2020/852 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili</p> <p>La Compagnia nella propria attività di investimento, sia per la gestione degli attivi propri, che per la gestione degli assets finanziari affidategli dai clienti/stakeholder, applica quotidianamente i principi della sostenibilità, seguendo nell'implementazione della propria strategia di responsabilità di impresa i seguenti pilastri: a) Promozione di un'economia a basso consumo di energia e di anidride carbonica; b) Politiche sociali di inclusione e trasparenza; c) Integrazione dei principi ESG nello svolgimento quotidiano del core business. Dettagli della policy di sostenibilità della Compagnia e della società gestrice dei fondi sottostanti al contratto si trovano in: https://www.grawe.it/sostenibilita/. Alcuni dei fondi di investimento che possono essere abbinati al presente prodotto tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. La relativa strategia al proposito (criteri sociali, ecologici e etici) è esplicitata nei "Documenti contenenti le informazioni chiave" dell'opzione di investimento nella quale sono inclusi.</p> | | | |

Documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: Grazer-Unit-ValifPlus-"B" - Opzione Sostenibile Bilanciata

| | |
|-------------------------------|--|
| 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 | <p>Nome del Prodotto: GRAZER-UNIT-VALIFPLUS-"B", Tariffa FL11 – Opzione Sostenibile Bilanciata</p> <p>Nome dell'Ideatore del PRIIP: Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE) Compagnia di Assicurazioni Austriaca operante in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi</p> <p>Trova ulteriori informazioni nella sezione prodotti del sito: www.grawe.it</p> <p>Consob è responsabile della vigilanza di Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.</p> <p>Data di realizzazione del KID: 31.12.2025</p> <p>State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.</p> |
| Cos'è questo prodotto? | |
| Tipo | Prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit-Linked a premi ricorrenti, le cui prestazioni sono collegate a una delle opzioni di investimento: "VALIF", "Linea Prudente", "Linea Bilanciata", "Linea Dinamica", "Sostenibile Bilanciata" e "Sostenibile Dinamica". Il presente KID descrive il prodotto nel caso sia stata scelta la opzione di investimento denominata "Sostenibile Bilanciata", la quale investe al 50% nel fondo esterno (OICR): Superior 3 - Fondo Etico (ISIN: AT0000A07HT5) e al 50% nel fondo esterno (OICR): Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54). |
| Termine | La durata del contratto è di lungo/lunghissimo periodo (15-45 anni) e viene fissata alla stipula del contratto. Il contratto si estingue automaticamente alla scadenza finale o in precedenza in caso di decesso dell'assicurato. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto. |
| Obiettivi | <p>Questa assicurazione sulla vita di tipo Unit-Linked consente di fare un investimento di lungo/lunghissimo periodo finalizzato all'accumulo di un capitale a fini previdenziali di cui godere al momento della cessazione dell'attività lavorativa in soluzione unica o da convertire in una rendita vitalizia. <u>Il prodotto non è in alcun caso idoneo ad un investimento di breve o medio periodo.</u> L'investimento è combinato con una copertura per il caso morte che vale in stessa misura per l'intera durata del contratto. L'investimento avviene acquistando quote di uno o più dei fondi in forma di OICR (organismi di investimento collettivo del risparmio) previsti dall'opzione di investimento che Lei ha selezionato al momento della stipula del contratto.</p> <p>Obiettivi dell'opzione di investimento Sostenibile Bilanciata: Questa opzione destina il 60% dei premi al fondo esterno (OICR) Superior 3 - Fondo Etico (ISIN: AT0000A07HT5) ed il restante 40% al fondo esterno (OICR) Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54), entrambi i quali sono prodotti finanziari che rientrano nella previsione dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.</p> <p>Il fondo esterno (OICR) Superior 3 - Fondo Etico (ISIN: AT0000A07HT5) investe almeno il 51% del proprio patrimonio in obbligazioni ed azioni (e titoli mobiliari equiparati alle azioni), nella forma di titoli direttamente acquisiti, o nel rispetto dei limiti previsti e di seguito precisati, in quote di fondi di investimento o strumenti derivati, i quali tutti vengono selezionati tenendo conto di criteri etici e di sostenibilità. La quota destinata ad azioni (o titoli mobiliari equiparati alle azioni) non può superare il 20% del patrimonio del fondo. Nel determinare i criteri di selezione etici e di sostenibilità la società di gestione si avvale della consulenza di un comitato etico. Gli emittenti idonei possono essere preselezionati da un'agenzia di rating qualificata, tenendo conto dei criteri stabiliti. Strumenti del mercato monetario possono essere acquistati fino ad una quota del 49% del patrimonio del fondo. Quote di fondi di investimento possono essere acquistate fino ad una quota del 10% del patrimonio del fondo, ed a condizione che non più del 10% dei loro attivi siano a loro volta destinati a quote di altri fondi. Depositi a vista e disdettabili con una durata massima di 12 mesi possono essere detenuti fino al 49% degli attivi del fondo. Non è prevista una giacenza minima di liquidità bancaria. Nel contesto di riallocazioni del portafoglio del fondo e/o nell'attesa fondata di perdite imminenti sui titoli, il fondo d'investimento può scendere al di sotto della quota di titoli e avere una quota maggiore di depositi a vista o di depositi disdettabili con una durata non superiore a 12 mesi. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati nell'ambito della strategia d'investimento fino al 49% del patrimonio del fondo e a fini di copertura. Questo può aumentare il rischio di perdita. Il fondo viene gestito attivamente e non si orienta a un benchmark. La gestione attiva può avere per conseguenza maggiori costi di transazione rispetto ad un fondo di investimento ad orientamento passivo.</p> <p>Il fondo esterno (OICR) Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54) investe almeno il 51% in azioni internazionali, nella forma di titoli direttamente acquisiti, di imprese le quali vengono selezionate tenendo conto di criteri sociali, ecologici e etici. Per valutare i criteri di sostenibilità si fa ricorso ai servizi di consulenti esterni. Per il perseguimento della strategia di investimento possono essere acquistate anche quote di fondi di investimento fino ad una quota del 10% del patrimonio del fondo. Strumenti del mercato monetario e liquidità</p> |

| | | | | | | | |
|---|---|--------------------------------------|----------|---------------------------------------|----------|---------------------------------------|----------|
| | <p>possono essere detenuti fino al 49% degli attivi del fondo, ma giocano un ruolo assolutamente secondario per la strategia di investimento. Il fondo è di principio sempre completamente investito. L'utilizzo di strumenti derivati è limitato ad un valore massimo del 5% del patrimonio del fondo. Il fondo viene gestito attivamente e non si orienta a un benchmark. La gestione attiva può avere per conseguenza maggiori costi di transazione rispetto ad un fondo di investimento ad orientamento passivo.</p> | | | | | | |
| Tipo di investitore al dettaglio a cui è rivolto il prodotto | <p>Il Prodotto è rivolto a clienti con residenza principale (centro degli interessi vitali) in Italia che intendono ricercare una crescita di valore in un orizzonte temporale di lungo/lunghissimo termine a fini pensionistico/previdenziali in coerenza con il proprio profilo di rischio/rendimento e delle proprie esigenze di investimento. Il prodotto è rivolto ai clienti con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base o superiore dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari sul mercato (i.e. titoli azionari, obbligazionari). Il prodotto è rivolto a clienti con una tolleranza al rischio media o superiore, disposti ad accettare variazioni anche rilevanti del proprio investimento e con una capacità di sostenere le perdite almeno media. La tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite possono variare in funzione dell'opzione di investimento sottostante selezionata.</p> <p>L'opzione di investimento Sostenibile Bilanciata è destinata ad un cliente sensibile alle tematiche di sostenibilità con una conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari di livello medio-basso, una propensione al rischio di livello medio e una capacità di sopportare perdite di valore di livello medio.</p> | | | | | | |
| Prestazioni assicurative e costi | <p>Il prodotto prevede una prestazione assicurativa (in forma di capitale) per il caso di morte della Persona Assicurata, pari al controvalore del contratto aumentato del 5% della intera somma dei premi del piano. La copertura assicurativa determina l'addebito di un premio, calcolato sull'effettivo capitale di rischio determinato mensilmente, che dipende dall'età della Persona Assicurata. Alla scadenza del contratto la Compagnia liquida il controvalore finale del contratto, il quale può essere convertito – a scelta del Beneficiario – in una rendita vitalizia previdenziale. Il Contraente (una volta pagate almeno tre intere annualità e trascorsi tre anni dalla decorrenza iniziale del contratto) può chiederne il riscatto anticipato, che si determina secondo le disposizioni delle Condizioni di Assicurazione.</p> | | | | | | |
| Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento? | | | | | | | |
| Indicatore di rischio | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | ←----- | | | -----→ | | | |
| | Basso Rischio | | | Alto Rischio | | | |
|  | <p>L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 20 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.</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 perché noi non si sia in grado di fare fronte alle nostre obbligazioni. Abbiamo attribuito alla opzione di investimento del prodotto oggetto di questo KID in una scala da 1 a 7 la classe di rischio 3 che corrisponde ad una classe di rischio medio-bassa. Il prodotto oggetto del presente documento non prevede alcuna garanzia od altro meccanismo di protezione del capitale investito, per cui Lei può perdere anche il capitale investito in tutto od in parte. 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> | | | | | | | |
| Scenari di performance | | | | | | | |
| <p>Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.</p> | | | | | | | |
| Periodo di detenzione raccomandato: 20 anni Ipotesi di investimento: € 1.000 all'anno | | In caso di uscita dopo 1 anno | | In caso di uscita dopo 10 anni | | In caso di uscita dopo 20 anni | |
| Scenari per il caso di sopravvivenza | | | | | | | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | | | | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | | € 6.056 | | € 10.037 | | |
| | Rendimento medio per ciascun anno | | -9,37% | | -7,15% | | |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | | € 8.593 | | € 18.104 | | |
| | Rendimento medio per ciascun anno | | -2,78% | | -0,96% | | |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | | € 11.108 | | € 30.875 | | |
| | Rendimento medio per ciascun anno | | +1,9% | | +3,97% | | |

| | | | |
|---|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 12.948 +4,65% | € 43.960 +7,02% |
| Importo investito nel tempo | | € 1.000 | € 10.000 |
| Scenari per il caso di premorienza | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso ai Beneficiari al netto dei costi Premio copertura caso morte cumulato | € 1.901 € 4,8 | € 12.108 € 43,3 |
| <ul style="list-style-type: none"> - 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. - Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. - Lo scenario sfavorevole corrisponde alla performance del fondo esterno (OICR) sottostante Superior 3 - Fondo Etico (ISIN: AT0000A07HT5) nel periodo tra ottobre 2017 e ottobre 2023 e del fondo esterno (OICR) sottostante Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54) nel periodo tra settembre 2024 e settembre 2025. - Lo scenario moderato corrisponde alla performance del fondo esterno (OICR) sottostante Superior 3 - Fondo Etico (ISIN: AT0000A07HT5) nel periodo tra maggio 2014 e maggio 2020 e del fondo esterno (OICR) sottostante Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54) nel periodo tra febbraio 2013 e febbraio 2023. - Lo scenario favorevole corrisponde alla performance del fondo esterno (OICR) sottostante Superior 3 - Fondo Etico (ISIN: AT0000A07HT5) nel periodo tra ottobre 2015 e ottobre 2021 e del fondo esterno (OICR) sottostante Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54) nel periodo tra agosto 2011 e agosto 2021. - Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari. | | | |
| <p>Cosa accade se Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft non è in grado di corrispondere quanto dovuto?</p> <p>I diritti patrimoniali dei clienti sono protetti dal sistema di garanzia rappresentato dagli attivi di copertura dedicati: le quote di fondi di investimento assegnate ad ogni singolo contratto sono tenute dalla Compagnia nell'ambito degli attivi di copertura dei contratti Unit-Linked. 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. 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.</p> | | | |
| <p>Quali sono i costi?</p> <p>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.</p> | | | |
| <p>Andamento dei costi nel tempo</p> <p>Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.</p> <p>Si è ipotizzato quanto segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato. - 1.000 EUR all'anno di investimento. | | | |
| | | in caso di uscita dopo 1 anno | in caso di uscita dopo 10 anni |
| Costi totali | | € 1.000 | € 2.171 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | | 100% | 3,93% |
| Costi del contratto di assicurazione | | € 989 | € 1.555 |
| Incidenza annuale dei costi | | 98,87% | 2,8% |
| Costi del fondo (OICR) sottostante | | € 11 | € 616 |
| Incidenza annuale dei costi | | 1,13% | 1,13% |
| | | in caso di uscita dopo 20 anni | € 5.015 |
| | | | 2,09% |
| | | | € 2.116 |
| | | | 0,96% |
| | | | € 2.899 |
| | | | 1,13% |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,06% prima dei costi e al 3,97% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 20 anni | |
|--|--|---|-------|
| Costi di ingresso | 0,5%xDurata del contratto (max per 25 anni) applicati sulle prime dieci annualità di premio; questi costi sono già inclusi nei premi lordi da pagare. Il fondo (OICR) sottostante non applica alcun costo per l'emissione delle quote. | Contratto di assicurazione | 0,57% |
| | | Fondi (OICR) sottostanti | 0,0% |
| Costi di uscita | I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Il fondo (OICR) sottostante non prevede costi di uscita. | Contratto di assicurazione | N/A |
| | | Fondi (OICR) sottostanti | 0,0% |
| Costi correnti registrati ogni anno | | | |
| Costi di gestione e altri costi amministrativi e di esercizio | Sono i costi applicati annualmente per la gestione dell'investimento, dal contratto di assicurazione e dal fondo (OICR) sottostante. Per quest'ultimo si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | Contratto di assicurazione | 0,39% |
| | | Fondi (OICR) sottostanti | 0,99% |
| Costi di transazione | Sono indicati come 'N/A' per il contratto di assicurazione perché questo non applica alcun costo a questo titolo. Per il fondo (OICR) sottostante si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | Contratto di assicurazione | N/A |
| | | Fondi (OICR) sottostanti | 0,14% |
| Costi accessori sostenuti in determinate condizioni | | | |
| Commissioni di performance | Tanto il contratto che il fondo (OICR) sottostante non prevedono commissioni di performance. | Contratto di assicurazione | N/A |
| | | Fondi (OICR) sottostanti | N/A |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 20 anni

La Compagnia consiglia sulla base delle specifiche caratteristiche del prodotto (vedasi il capitolo "Obiettivi" nel precedente punto "Cosa è questo prodotto") e per realizzare gli obiettivi ad esso connesso, di detenere tale prodotto almeno per la durata corrispondente al periodo di detenzione raccomandato.

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. Se per il contratto non sono state ancora pagate almeno tre intere annualità di premio la disdetta comporta la decadenza del contratto con la perdita dei premi finora versati. Se per il contratto sono state invece pagate almeno tre intere annualità di premio è possibile chiedere il riscatto del contratto.

Nel caso di riscatto prima dell'integrale pagamento delle prime dieci annualità di premio il valore di riscatto da liquidare si determina detraendo dal controvalore del contratto i costi di riscatto previsti dalle Condizioni di Assicurazione. Il riscatto dopo aver invece pagato almeno dieci intere annualità di premio avviene senza l'applicazione di costi di uscita.

Una volta pagate almeno cinque intere annualità di premio è possibile richiedere un riscatto parziale, per un importo di almeno EUR 2.500 ed a condizione che dopo il prelievo nel contratto rimanga un controvalore di almeno EUR 5.000. Da un riscatto parziale al successivo devono trascorrere almeno 24 mesi.

Come presentare reclami?

Laddove Lei voglia presentare un reclamo circa il prodotto, l'Intermediario o la Compagnia, può contattare la nostra competente Direzione utilizzando il form che trova al seguente indirizzo: www.grawe.it/formular/ oppure scrivendo all'indirizzo postale che trova nel sito www.grawe.it o inviando una mail a: italia@grawe.at.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente ai restanti documenti che compongono il Set Informativo, che il Contraente riceve prima

della sottoscrizione in base agli obblighi normativi a cui l'Intermediario è tenuto. Ulteriori informazioni sul prodotto e sui fondi (OICR) ad esso collegati, così come le loro performance storiche, sono disponibili sul sito www.grawe.it.

Opzione di proroga del contratto alla scadenza

Alla scadenza del contratto può esserne chiesta la proroga per un periodo da uno a cinque anni, a condizione che l'età dell'assicurato e la durata complessiva del contratto rientrino nei limiti massimi previsti dalle Condizioni di assicurazione.

Opzione di conversione in rendita

Al momento della maturazione della prestazione per il caso sopravvivenza alla scadenza finale del contratto il Beneficiario può chiederne la conversione in una rendita vitalizia, da calcolarsi secondo le tariffe attuariali di rendita della Compagnia vigenti al momento in cui la prestazione assicurativa diviene esigibile.


Disclosure ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e del Regolamento (UE) 2020/852 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili

La Compagnia nella propria attività di investimento, sia per la gestione degli attivi propri, che per la gestione degli assets finanziari affidategli dai clienti/stakeholder, applica quotidianamente i principi della sostenibilità, seguendo nell'implementazione della propria strategia di responsabilità di impresa i seguenti pilastri: a) Promozione di un'economia a basso consumo di energia e di anidride carbonica; b) Politiche sociali di inclusione e trasparenza; c) Integrazione dei principi ESG nello svolgimento quotidiano del core business. Dettagli della policy di sostenibilità della Compagnia e della società gestrice dei fondi sottostanti al contratto si trovano in: <https://www.grawe.it/sostenibilita/>. Alcuni dei fondi di investimento che possono essere abbinati al presente prodotto tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. La relativa strategia al proposito (criteri sociali, ecologici e etici) è esplicitata nei "Documenti contenenti le informazioni chiave" dell'opzione di investimento nella quale sono inclusi.

Documento contenente le informazioni chiave

Prodotto: Grazer-Unit-ValifPlus-"B" - Opzione Sostenibile Dinamica

| | |
|-------------------------------|---|
| 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 | <p>Nome del Prodotto: GRAZER-UNIT-VALIFPLUS-"B", Tariffa FLI1 – Opzione Sostenibile Dinamica</p> <p>Nome dell'Ideatore del PRIIP: Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft (GRAWE) Compagnia di Assicurazioni Austriaca operante in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi</p> <p>Trova ulteriori informazioni nella sezione prodotti del sito: www.grawe.it</p> <p>Consob è responsabile della vigilanza di Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.</p> <p>Data di realizzazione del KID: 31.12.2025</p> <p>State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.</p> |
| Cos'è questo prodotto? | |
| Tipo | Prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit-Linked a premi ricorrenti, le cui prestazioni sono collegate a una delle opzioni di investimento: "VALIF", "Linea Prudente", "Linea Bilanciata", "Linea Dinamica", "Sostenibile Bilanciata" e "Sostenibile Dinamica". Il presente KID descrive il prodotto nel caso sia stata scelta la opzione di investimento denominata "Sostenibile Dinamica", la quale investe al 50% nel fondo esterno (OICR): Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54) e al 50% nel fondo esterno (OICR): Apollo Sostenibile "Emerging Market Equity" (ISIN: AT0000746904). |
| Termine | La durata del contratto è di lungo/lunghissimo periodo (15-45 anni) e viene fissata alla stipula del contratto. Il contratto si estingue automaticamente alla scadenza finale o in precedenza in caso di decesso dell'assicurato. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto. |
| Obiettivi | <p>Questa assicurazione sulla vita di tipo Unit-Linked consente di fare un investimento di lungo/lunghissimo periodo finalizzato all'accumulo di un capitale a fini previdenziali di cui godere al momento della cessazione dell'attività lavorativa in soluzione unica o da convertire in una rendita vitalizia. <u>Il prodotto non è in alcun caso idoneo ad un investimento di breve o medio periodo.</u> L'investimento è combinato con una copertura per il caso morte che vale in stessa misura per l'intera durata del contratto. L'investimento avviene acquistando quote di uno o più dei fondi in forma di OICR (organismi di investimento collettivo del risparmio) previsti dall'opzione di investimento che Lei ha selezionato al momento della stipula del contratto.</p> <p>Obiettivi dell'opzione di investimento Sostenibile Dinamica: Questa opzione destina il 50% dei premi al fondo esterno (OICR) Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54) ed il restante 50% al fondo esterno (OICR) Apollo Sostenibile "Emerging Market Equity" (ISIN: AT0000746904), entrambi i quali sono prodotti finanziari che rientrano nella previsione dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.</p> <p>Il fondo esterno (OICR) Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54) investe almeno il 51% in azioni internazionali, nella forma di titoli direttamente acquisiti, di imprese le quali vengono selezionate tenendo conto di criteri sociali, ecologici e etici. Per valutare i criteri di sostenibilità si fa ricorso ai servizi di consulenti esterni. Per il perseguimento della strategia di investimento possono essere acquistate anche quote di fondi di investimento fino ad una quota del 10% del patrimonio del fondo. Strumenti del mercato monetario e liquidità possono essere detenuti fino al 49% degli attivi del fondo, ma giocano un ruolo assolutamente secondario per la strategia di investimento. Il fondo è di principio sempre completamente investito. L'utilizzo di strumenti derivati è limitato ad un valore massimo del 5% del patrimonio del fondo. Il fondo viene gestito attivamente e non si orienta a un benchmark. La gestione attiva può avere per conseguenza maggiori costi di transazione rispetto ad un fondo di investimento ad orientamento passivo.</p> <p>Il fondo esterno (OICR) Apollo Sostenibile "Emerging Market Equity" (ISIN: AT0000746904) investe prevalentemente, quindi almeno il 51% del suo patrimonio, in titoli di partecipazione al capitale di imprese, aventi sede negli Emerging Markets (paesi emergenti) o che svolgono la parte prevalente della loro attività in tali regioni, le quali vengono selezionate tenendo conto di criteri di sostenibilità. Nella selezione degli emittenti vengono considerati criteri sociali, ecologici ed etici, laddove viene data particolare rilevanza ai temi dell'ambiente, dell'ecologia e dei diritti umani e dei lavoratori. Per ottenere gli effetti di sostenibilità desiderati si possono utilizzare diversi approcci (ad esempio: best in class ed esclusione di emittenti con pratiche indesiderate). L'investimento si concentra su singoli titoli acquisiti direttamente e non su titoli acquisiti indirettamente o tramite altri fondi di investimento o strumenti derivati. L'utilizzo di strumenti derivati nell'ambito della strategia di investimento è limitato al momento ad un valore massimo del 49% del patrimonio del fondo. Il fondo può detenere anche depositi a vista e disdettabili, ma questi giocano un ruolo assolutamente secondario per la strategia di investimento. Possono essere acquistate anche quote di fondi di investimento fino ad una quota del 10% del patrimonio del fondo; nel perseguimento dell'attuale strategia di investimento non viene però sfruttata questa possibilità. Il fondo viene gestito attivamente e non si orienta ad un benchmark. La gestione attiva può avere per conseguenza maggiori costi di transazione rispetto ad un fondo di investimento ad orientamento passivo.</p> |

| | | | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tipo di investitore al dettaglio a cui è rivolto il prodotto | <p>Il Prodotto è rivolto a clienti con residenza principale (centro degli interessi vitali) in Italia che intendono ricercare una crescita di valore in un orizzonte temporale di lungo/lunghissimo termine a fini pensionistico/previdenziali in coerenza con il proprio profilo di rischio/rendimento e delle proprie esigenze di investimento. Il prodotto è rivolto ai clienti con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base o superiore dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari sul mercato (i.e. titoli azionari, obbligazionari). Il prodotto è rivolto a clienti con una tolleranza al rischio media o superiore, disposti ad accettare variazioni anche rilevanti del proprio investimento e con una capacità di sostenere le perdite almeno media. La tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite possono variare in funzione dell'opzione di investimento sottostante selezionata.</p> <p>L'opzione di investimento Sostenibile Dinamica è destinata ad un cliente sensibile alle tematiche di sostenibilità con una conoscenza ed esperienza dei mercati finanziari di livello piuttosto alto, una propensione al rischio di livello alto e che una capacità di sopportare anche perdite rilevanti di valore.</p> | | | | | | | | | |
| Prestazioni assicurative e costi | <p>Il prodotto prevede una prestazione assicurativa (in forma di capitale) per il caso di morte della Persona Assicurata, pari al controvalore del contratto aumentato del 5% della intera somma dei premi del piano. La copertura assicurativa determina l'addebito di un premio, calcolato sull'effettivo capitale di rischio determinato mensilmente, che dipende dall'età della Persona Assicurata. Alla scadenza del contratto la Compagnia liquida il controvalore finale del contratto, il quale può essere convertito – a scelta del Beneficiario – in una rendita vitalizia previdenziale. Il Contraente (una volta pagate almeno tre intere annualità e trascorsi tre anni dalla decorrenza iniziale del contratto) può chiederne il riscatto anticipato, che si determina secondo le disposizioni delle Condizioni di Assicurazione.</p> | | | | | | | | | |
| Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento? | | | | | | | | | | |
| Indicatore di rischio | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 14.28%; text-align: center;">1</td> <td style="width: 14.28%; text-align: center;">2</td> <td style="width: 14.28%; text-align: center;">3</td> <td style="width: 14.28%; text-align: center; background-color: black; color: white;">4</td> <td style="width: 14.28%; text-align: center;">5</td> <td style="width: 14.28%; text-align: center;">6</td> <td style="width: 14.28%; text-align: center;">7</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;"> ← ----- → Basso Rischio Alto Rischio </p> | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | | |
|  | <p>L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 25 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.</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 perché noi non si sia in grado di fare fronte alle nostre obbligazioni. Abbiamo attribuito alla opzione di investimento del prodotto oggetto di questo KID in una scala da 1 a 7 la classe di rischio 4 che corrisponde ad una classe di rischio media. Il prodotto oggetto del presente documento non prevede alcuna garanzia od altro meccanismo di protezione del capitale investito, per cui Lei può perdere anche il capitale investito in tutto od in parte. 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> | | | | | | | | | |
| Scenari di performance Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. | | | | | | | | | | |
| Periodo di detenzione raccomandato: 25 anni Ipotesi di investimento: € 1.000 all'anno | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 13 anni | In caso di uscita dopo 25 anni | | | | | | | |
| Scenari per il caso di sopravvivenza | | | | | | | | | | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | | | | | | | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 5.400 -13,61% | € 6.933 -12,17% | | | | | | | |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 10.747 -2,76% | € 21.116 -1,33% | | | | | | | |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 16.426 +3,29% | € 49.971 +4,98% | | | | | | | |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 21.369 +6,89% | € 87.777 +8,68% | | | | | | | |
| Importo investito nel tempo | € 1.000 | € 10.000 | € 25.000 | | | | | | | |

| Scenari per il caso di premorienza | | | | |
|--|---|---------------------------------------|---------------------------------------|----------|
| Evento assicurato | Possibile rimborso ai Beneficiari al netto dei costi | € 1.878 | € 17.426 | € 50.971 |
| | Premio copertura caso morte cumulato | € 7,3 | € 92 | € 243,70 |
| <ul style="list-style-type: none"> - 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. - Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. - Lo scenario sfavorevole corrisponde alla performance del fondo esterno (OICR) sottostante Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54) nel periodo tra settembre 2024 e settembre 2025 e del fondo esterno (OICR) sottostante Apollo Sostenibile "Emerging Market Equity" (ISIN: AT0000746904) nel periodo tra ottobre 2010 e ottobre 2020. - Lo scenario moderato corrisponde alla performance del fondo esterno (OICR) sottostante Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54) nel periodo tra febbraio 2013 e febbraio 2023 e del fondo esterno (OICR) sottostante Apollo Sostenibile "Emerging Market Equity" (ISIN: AT0000746904) nel periodo tra marzo 2014 e marzo 2024. - Lo scenario favorevole corrisponde alla performance del fondo esterno (OICR) sottostante Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54) nel periodo tra agosto 2011 e agosto 2021 e del fondo esterno (OICR) sottostante Apollo Sostenibile "Emerging Market Equity" (ISIN: AT0000746904) nel periodo tra novembre 2011 e novembre 2021. - Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari. | | | | |
| <p>Cosa accade se Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft non è in grado di corrispondere quanto dovuto?</p> <p>I diritti patrimoniali dei clienti sono protetti dal sistema di garanzia rappresentato dagli attivi di copertura dedicati: le quote di fondi di investimento assegnate ad ogni singolo contratto sono tenute dalla Compagnia nell'ambito degli attivi di copertura dei contratti Unit-Linked. 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. 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.</p> | | | | |
| <p>Quali sono i costi?</p> <p>Laddove l'Intermediario o Consulente che Le sta collocando o Le sta consigliando la sottoscrizione del prodotto Le addebita 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.</p> | | | | |
| <p>Andamento dei costi nel tempo</p> <p>Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.</p> <p>Si è ipotizzato quanto segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato. - 1.000 EUR all'anno di investimento. | | | | |
| | in caso di uscita dopo 1 anno | in caso di uscita dopo 13 anni | in caso di uscita dopo 25 anni | |
| Costi totali | € 1.000 | € 2.685 | € 8.465 | |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 100% | 4,25% | 2,41% | |
| Costi del contratto di assicurazione | € 985 | € 1.555 | € 2.116 | |
| Incidenza annuale dei costi | 98,55% | 2,8% | 0,96% | |
| Costi del fondo (OICR) sottostante | € 15 | € 1.130 | € 6.349 | |
| Incidenza annuale dei costi | 1,45% | 1,45% | 1,45% | |
| <p>(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,39% prima dei costi e al 4,98% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.</p> | | | | |

| Composizione dei costi | | | |
|--|--|---|-------|
| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 20 anni | |
| Costi di ingresso | 0,5%xDurata del contratto (max per 25 anni) applicati sulle prime dieci annualità di premio; questi costi sono già inclusi nei premi lordi da pagare. Il fondo (OICR) sottostante non applica alcun costo per l'emissione delle quote. | Contratto di assicurazione | 0,57% |
| | | Fondi (OICR) sottostanti | 0,0% |
| Costi di uscita | I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Il fondo (OICR) sottostante non prevede costi di uscita. | Contratto di assicurazione | N/A |
| | | Fondi (OICR) sottostanti | 0,0% |
| Costi correnti registrati ogni anno | | | |
| Costi di gestione e altri costi amministrativi e di esercizio | Sono i costi applicati annualmente per la gestione dell'investimento, dal contratto di assicurazione e dal fondo (OICR) sottostante. Per quest'ultimo si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | Contratto di assicurazione | 0,39% |
| | | Fondi (OICR) sottostanti | 1,3% |
| Costi di transazione | Sono indicati come 'N/A' per il contratto di assicurazione perché questo non applica alcun costo a questo titolo. Per il fondo (OICR) sottostante si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | Contratto di assicurazione | N/A |
| | | Fondi (OICR) sottostanti | 0,15% |
| Costi accessori sostenuti in determinate condizioni | | | |
| Commissioni di performance | Tanto il contratto che il fondo (OICR) sottostante non prevedono commissioni di performance. | Contratto di assicurazione | N/A |
| | | Fondi (OICR) sottostanti | N/A |
| Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente? | | | |
| Periodo di detenzione raccomandato: 25 anni | | | |
| <p>La Compagnia consiglia sulla base delle specifiche caratteristiche del prodotto (vedasi il capitolo "Obiettivi" nel precedente punto "Cosa è questo prodotto") e per realizzare gli obiettivi ad esso connesso, di detenere tale prodotto almeno per la durata corrispondente al periodo di detenzione raccomandato.</p> <p>Una volta trascorsa la prima annualità con il pagamento integrale dei premi per essa dovuti è possibile disdetta il contratto, interrompendo l'obbligo di pagamento di successive rate di premio. Se per il contratto non sono state ancora pagate almeno tre intere annualità di premio la disdetta comporta la decadenza del contratto con la perdita dei premi finora versati. Se per il contratto sono state invece pagate almeno tre intere annualità di premio è possibile chiedere il riscatto del contratto.</p> <p>Nel caso di riscatto prima dell'integrale pagamento delle prime dieci annualità di premio il valore di riscatto da liquidare si determina detraendo dal controvalore del contratto i costi di riscatto previsti dalle Condizioni di Assicurazione. Il riscatto dopo aver invece pagato almeno dieci intere annualità di premio avviene senza l'applicazione di costi di uscita.</p> <p>Una volta pagate almeno cinque intere annualità di premio è possibile richiedere un riscatto parziale, per un importo di almeno EUR 2.500 ed a condizione che dopo il prelievo nel contratto rimanga un controvalore di almeno EUR 5.000. Da un riscatto parziale al successivo devono trascorrere almeno 24 mesi.</p> | | | |
| Come presentare reclami? | | | |
| <p>Laddove Lei voglia presentare un reclamo circa il prodotto, l'Intermediario o la Compagnia, può contattare la nostra competente Direzione utilizzando il form che trova al seguente indirizzo: www.grawe.it/formular/ oppure scrivendo all'indirizzo postale che trova nel sito www.grawe.it o inviando una mail a: italia@grawe.at.</p> | | | |

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente ai restanti documenti che compongono il Set Informativo, che il Contraente riceve prima della sottoscrizione in base agli obblighi normativi a cui l'Intermediario è tenuto. Ulteriori informazioni sul prodotto e sui fondi (OICR) ad esso collegati, così come le loro performance storiche, sono disponibili sul sito www.grawe.it.

Opzione di proroga del contratto alla scadenza

Alla scadenza del contratto può esserne chiesta la proroga per un periodo da uno a cinque anni, a condizione che l'età dell'assicurato e la durata complessiva del contratto rientrino nei limiti massimi previsti dalle Condizioni di assicurazione.

Opzione di conversione in rendita

Al momento della maturazione della prestazione per il caso sopravvivenza alla scadenza finale del contratto il Beneficiario può chiederne la conversione in una rendita vitalizia, da calcolarsi secondo le tariffe attuariali di rendita della Compagnia vigenti al momento in cui la prestazione assicurativa diviene esigibile.

Disclosure ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e del Regolamento (UE) 2020/852 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili

La Compagnia nella propria attività di investimento, sia per la gestione degli attivi propri, che per la gestione degli assets finanziari affidategli dai clienti/stakeholder, applica quotidianamente i principi della sostenibilità, seguendo nell'implementazione della propria strategia di responsabilità di impresa i seguenti pilastri: a) Promozione di un'economia a basso consumo di energia e di anidride carbonica; b) Politiche sociali di inclusione e trasparenza; c) Integrazione dei principi ESG nello svolgimento quotidiano del core business. Dettagli della policy di sostenibilità della Compagnia e della società gestrice dei fondi sottostanti al contratto si trovano in: <https://www.grawe.it/sostenibilita/>. Alcuni dei fondi di investimento che possono essere abbinati al presente prodotto tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. La relativa strategia al proposito (criteri sociali, ecologici e etici) è esplicitata nei "Documenti contenenti le informazioni chiave" dell'opzione di investimento nella quale sono inclusi.

Assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked a premi annui

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: GRAZER WECHSELSEITIGE VERSICHERUNG AG

Prodotto: Grazer-Unit-ValifPlus-“B” a premi ricorrenti

Contratto Unit-Linked (Ramo Assicurativo III)



Data di realizzazione del documento: 31/12/2025
(il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Grazer Wechelseitige Versicherung AG, Società per Azioni di diritto austriaco capogruppo del GraWe Insurance Group, sede e direzione generale: Herrengasse 18-20, 8010 Graz (Austria), direzione per l'Italia competente per la stipula dei contratti con i contraenti italiani: Wasagasse 11/10, 1090 Wien (Austria), sito internet: www.grawe.it, e-mail: italia@grawe.at, PEC: grawe-pec@legalmail.it

Per eventuali richieste di informazioni in merito al rapporto assicurativo è possibile compilare l'apposito form al seguente link: <https://www.grawe.it/formular/> (accessibile anche dal sito internet www.grawe.it con un click su “contatto”).

La **Grazer Wechelseitige Versicherung AG** è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni private in base alla normativa austriaca. Competente per la vigilanza sulla sua attività è l'Istituto Austriaco per la Vigilanza sui Mercati Finanziari (Finanzmarktaufsicht). La **Grazer Wechelseitige Versicherung AG** opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi ed è iscritta con numero 766 nell'elenco II all'albo delle imprese tenuto dall'IVASS. L'IVASS ha preso atto dell'avvio dell'attività della Compagnia in Italia con Comunicazione del 5 giugno 1997 - Protocollo 731439.

Il premio può essere investito anche in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Patrimonio netto al 31 dicembre 2024 (data dell'ultimo bilancio approvato): Euro 1.062 milioni, di cui EUR 15 milioni di capitale sociale ed EUR 1.047 milioni di riserve patrimoniali.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.grawe.at

Requisito patrimoniale di solvibilità: 1.297.192 migliaia di Euro

Requisito patrimoniale minimo: 324.298 migliaia di Euro

Fondi propri ammissibili: 4.069.989 migliaia di Euro

Indice di solvibilità (solvency ratio): 313,8% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

Al contratto si applica la legge italiana. La lingua contrattuale è l'italiano. Tutta la documentazione relativa al contratto ed ogni comunicazione tra Compagnia e Contraente devono essere redatti in lingua italiana.



Quali sono le prestazioni?

Prestazione Principale

La prestazione principale per il caso di sopravvivenza alla scadenza del contratto o di premorienza nel corso dello stesso è legata direttamente al valore di uno o più fondi esterni (OICR – Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) compresi nella opzione di investimento che è stata scelta dal Contraente.

Gli obiettivi dell'opzione di investimento e dei fondi in essa contenuti sono indicati nel relativo KID specifico. Ulteriori informazioni si trovano nell'apposita sezione del nostro sito internet italiano: <https://www.grawe.it/informazioni-fondi/>

Alcuni dei fondi di investimento che possono essere abbinati al presente prodotto finanziario tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. La relativa strategia al proposito (criteri sociali, ecologici e etici) è esplicitata nel relativo KID specifico e nel factsheet mensile scaricabile dal nostro sito internet italiano.

Il contratto non prevede alcuna garanzia di capitale o di consolidamento delle prestazioni, per cui il valore delle prestazioni, considerata la variabilità delle quotazioni dei fondi e l'applicazione dei costi di sottoscrizione sulle prime annualità di premio, non è predeterminato e potrebbe essere inferiore ai premi versati.

La prestazione per il caso di vita si determina in base al controvalore delle quote dei fondi presenti nel contratto al momento della scadenza finale dello stesso.

La prestazione per il caso di premorienza si determina incrementando il controvalore delle quote dei fondi presenti nel contratto alla fine del mese in cui perviene la denuncia del sinistro del 5% della somma complessiva dei premi del piano.

Prestazione Complementare

Il Contraente può scegliere di abbinare al contratto una copertura assicurativa complementare in base alla quale, in caso di sopravvenuta invalidità a seguito di infortunio con un grado di almeno il 50%, la Compagnia si sostituisce al Contraente nel pagare i successivi premi ricorrenti fino alla scadenza del contratto.

Variatione dell'opzione di investimento

Il Contraente ha la facoltà di variare nel corso del contratto l'opzione di investimento a cui vengono destinati i premi.

Opzione di conversione della prestazione in rendita

Su richiesta del Beneficiario della prestazione **per il caso sopravvivenza alla scadenza finale del contratto** (solo ed esclusivamente per questa e non per il caso di prestazione anticipata a seguito di riscatto o per il caso di morte), il valore monetario di questa, al netto della tassazione prevista dalla normativa fiscale vigente, può essere convertito in una rendita vitalizia, se l'importo della rendita annuale che così si determina non sia inferiore ad EUR 3.000,-. La rendita vitalizia si determina applicando al valore monetario della prestazione le tariffe attuariali della Compagnia vigenti al momento in cui la prestazione assicurativa stessa diviene esigibile.



Che cosa non è assicurato?

Rischi esclusi

Non è assicurabile la vita di persone di età inferiore a 15 anni o di età superiore ai 60 anni al momento della decorrenza. L'età massima assicurabile a scadenza è 75 anni.



Ci sono limiti di copertura?

La prestazione assicurativa è limitata al controvalore delle quote dei fondi presenti nel contratto (quindi senza la sovrapprestazione del 5% della somma dei premi del piano) per il caso di decesso:

- in seguito alla partecipazione ad azioni belliche o a sommosse, tumulti o disordini dalla parte dei rivoltosi;
- svolgendo attività di pilota speciale, partecipando a gare motoristiche o praticando sport pericolosi;
- a causa di epidemie o di infezione HIV;
- in caso di morte per malattia entro i primi sei mesi successivi alla conclusione del contratto;
- in caso di suicidio nei primi tre anni di durata del contratto;
- se l'Italia viene coinvolta in azioni belliche o è vittima di una catastrofe nucleare, biologica o chimica.

La prestazione complementare per il caso di sopravvenuta invalidità fornisce copertura al massimo fino all'annualità assicurativa nella quale l'assicurato compie il 65° anno di età.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: tutte le richieste di pagamento devono essere consegnate all'intermediario di riferimento o inviate alla Direzione della Compagnia in forma scritta, provviste della firma originale dell'aveute diritto opportunamente certificata a conferma dell'effettiva identità del soggetto che sottoscrive.

Nel caso di prestazione in caso di morte dell'Assicurato, insieme alla richiesta di liquidazione, devono essere presentati i seguenti documenti:

Se i beneficiari sono stati determinati nominalmente

- Originale della polizza;
- Copia del certificato di morte della persona assicurata;
- Documentazione comprovante le circostanze del decesso;
- Copia del documento di identità e del codice fiscale di ciascuno dei beneficiari;
- Se fra i beneficiari sono presenti soggetti minorenni, copia autentica del decreto del giudice tutelare con il quale si autorizza la riscossione della quota destinata ai beneficiari minorenni.

Se beneficiari delle prestazioni risultano essere gli eredi legittimi o testamentari

- Originale della polizza;
- Copia del certificato di morte della persona assicurata;
- Documentazione comprovante le circostanze del decesso;


| | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Nel caso di esistenza di testamento, copia autentica dell'atto di pubblicazione o dell'eventuale verbale di deposito del testamento stesso, nonché opportuna documentazione che attesti in via ufficiale che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato; - In mancanza di testamento, atto notorio in copia autentica oppure dichiarazione sostitutiva da cui risulti chi sono gli eredi legittimi; - Copia del documento di identità e del codice fiscale di ciascuno dei beneficiari; - Se fra i beneficiari sono presenti soggetti minorenni, copia autentica del decreto del giudice tutelare con il quale si autorizza la riscossione della quota destinata ai beneficiari minorenni. <p>Nel caso di prestazione alla scadenza finale del contratto o di riscatto anticipato totale, insieme alla richiesta di liquidazione, devono essere presentati i seguenti documenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Originale della polizza; - Documento di identità del Beneficiario – Conferma della residenza fiscale del Beneficiario; - Scheda di adeguata verifica del Beneficiario (se diverso dal Contraente); - Opportuna attestazione dell'esistenza in vita della Persona assicurata (se diversa dal Beneficiario), nella forma della copia di un suo documento di identità (o altro documento ufficiale) o di una autocertificazione. <p>Prescrizione: I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Se tale termine è decorso senza che sia stata avanzata richiesta di pagamento, le somme maturate sono da devolvere – conformemente alla legge italiana – all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.</p> <p>Erogazione della prestazione: La Compagnia esegue i pagamenti entro 30 giorni dal momento in cui la prestazione è divenuta esigibile, dopo aver ricevuto tutta la documentazione completa ed avendo accertato la sussistenza delle condizioni previste per l'erogazione.</p> |
| <p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p> | <p>Eventuali dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio rese dal Contraente o dal soggetto tenuto a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere – ai sensi di legge e delle Condizioni di Assicurazione – il diritto alla prestazione.</p> <p>Laddove il Contraente fornisca informazioni inesatte riguardo alla sua residenza fiscale al momento della presentazione della richiesta di assicurazione ciò determina l'annullamento del contratto.</p> |





Quando e come devo pagare?

| | |
|----------------------|---|
| <p>Premio</p> | <p>Il premio per l'assicurazione principale viene scelto liberamente dal Contraente entro gli importi minimi e massimi qui di seguito riportati. Il premio può essere successivamente (con effetto dalla scadenza annuale del contratto) incrementato; una riduzione dell'importo del premio è possibile solo dopo che almeno tre annualità di premio siano state integralmente pagate con l'importo originariamente fissato. Il premio può essere pagato oltre che in soluzione unica annuale anche con rateazione semestrale, trimestrale o mensile.</p> <p>Premio annuale minimo: EUR 1.200,- Premio semestrale minimo: EUR 600,- Premio trimestrale minimo: EUR 300,- Premio mensile minimo: EUR 100,-</p> <p>Premio annuale massimo (indipendentemente dal frazionamento): EUR 24.000,-</p> <p style="text-align: center;">SOMMA COMPLESSIVA MINIMA DEI PREMI DEL PIANO: EUR 24.000</p> <p>Il premio annuale per l'eventuale copertura complementare per l'esenzione dal pagamento dei premi in caso di sopravvenuta invalidità è pari all'1 per mille della somma complessiva dei premi del piano e si incrementa del 1,5% in caso di pagamento semestrale, del 2% in caso di pagamento trimestrale e del 3% in caso di pagamento mensile.</p> <p>Il premio anticipato iniziale di perfezionamento del contratto deve essere pagato al momento della presentazione della proposta con un bonifico a favore delle coordinate bancarie indicate dalla Compagnia sulla proposta.</p> <p>I premi successivi devono essere pagati con bonifico bancario a favore del conto premi della Compagnia od attivando un ordine di addebito diretto in conto (Sepa Direct Debit SDD).</p> <p>Il premio versato non coincide con il premio investito. La parte di premio versato trattenuta a copertura dei costi di sottoscrizione non concorre alla formazione del controvalore del contratto da corrispondere per il caso sopravvivenza (alla scadenza finale o in caso di riscatto anticipato) o per il caso di premorienza.</p> <p>Il premio al netto dei costi di sottoscrizione viene destinato all'acquisto di quote del/i fondo/i esterno/i (OICR) compresi nella opzione di investimento che è stata scelta.</p> |
|----------------------|---|


| | |
|-----------------|--|
| | Nel caso di riattivazione di un contratto andato in precedenza in decadenza o riduzione senza che fossero state pagate ancora almeno dieci intere annualità di premio devono essere corrisposti tutti i premi maturati dalla prima rata non pagata fino al momento della riattivazione. Nel caso di riattivazione di un contratto per il quale erano state invece già pagate almeno le prime dieci annualità è facoltà del Contraente pagare i premi sin dal momento di efficacia dell'intervenuta riduzione o da un successivo momento. |
| Rimborso | Il Contraente ha diritto al rimborso del premio solo ed esclusivamente nel caso in cui si sia avvalso, nei termini di legge, del diritto di revoca della proposta o di recesso dal contratto già concluso, come indicato nella successiva sezione "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?". |
| Sconti | Non è prevista alcuna forma di sconto del premio per il presente contratto. |


|  Quando comincia la copertura e quando finisce? | |
|---|---|
| Durata | La copertura assicurativa principale ha inizio dalla data di decorrenza indicata sulla polizza o dalla eventuale successiva data di conferma di stipula del contratto (data di emissione della polizza). Il contratto cessa una volta che dal momento della decorrenza iniziale sia trascorsa l'intera durata (da 15 a massimo 45 anni) scelta dal Contraente. Una interruzione anticipata del contratto, con il riscatto o la riduzione (cioè la sospensione dei successivi pagamenti) dello stesso, è possibile solo dopo che siano trascorse integralmente le prime tre annualità con il pagamento integrale dei premi per esse previsti. |
| Sospensione | Il contratto non prevede la possibilità di sospendere le garanzie da esso offerte. |

|  Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto? | |
|---|---|
| Revoca | Finché la Compagnia non abbia ancora accettato la stipula del contratto emettendo la relativa polizza il Contraente può revocare la proposta inviando una dichiarazione scritta per raccomandata alla Direzione della Compagnia la quale gli rimborserà, entro 30 giorni dalla ricezione della dichiarazione di revoca, il premio che egli abbia eventualmente già versato trattenendo solo i diritti fissi di lavorazione di pratica pari a EUR 30,-. |
| Recesso | Il Contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata da inviare alla Direzione della Compagnia entro trenta giorni dalla data di conclusione del contratto stesso. La Compagnia rimborsa al Contraente, entro 30 giorni dalla dichiarazione di recesso, il premio già versato trattenendo solo un importo forfetario di EUR 60,- a copertura delle spese per l'emissione della polizza e per la copertura caso morte per il periodo per il quale il contratto ha avuto effetto. |
| Risoluzione | In caso di sospensione del pagamento dei premi successivi del contratto: <ul style="list-style-type: none"> - Se questa avviene prima che il Contraente abbia pagato integralmente le prime tre annualità di premio il contratto va in decadenza, con perdita di quanto finora versato. - Se questa avviene dopo che siano state già pagate integralmente almeno le prime tre annualità di premio, ed il contratto abbia maturato (dopo l'applicazione del diritto di riduzione anticipato previsto dalle Condizioni di Assicurazione se non sono state pagate almeno 10 annualità di premio) un controvalore di almeno EUR 2.000,- il contratto va in riduzione, rimanendo in vigore per quanto già versato. Se invece il controvalore così maturato è inferiore ad EUR 2.000,- il contratto rimane congelato e può essere solo riscattato o riattivato pagando i premi mancanti. |

|  Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO | |
|---|---|
| Valori di riscatto e riduzione | <p><u>Riscatto totale</u></p> <p>E' possibile esercitare il diritto di riscatto del contratto quando siano trascorse integralmente almeno le prime tre annualità del contratto con il pagamento integrale dei premi per esse dovuti. Il valore di riscatto si determina sulla base del controvalore delle quote dei fondi di investimento presenti nel contratto al momento dell'efficacia del riscatto, trattenendo i costi previsti dalle Condizioni di Assicurazione (al proposito si rinvia al punto "Quali costi devo sostenere?").</p> <p><u>Riscatto parziale</u></p> <p>Un riscatto parziale è possibile non prima che siano trascorse le prime cinque annualità contrattuali. Un riscatto parziale non può essere inferiore ad EUR 2.500 e dopo di esso deve rimanere nel contratto un controvalore di almeno EUR 5.000. Per un ulteriore successivo riscatto parziale devono essere trascorsi almeno 24 mesi dal precedente prelievo.</p> |

| | |
|----------------------------------|---|
| Richiesta di informazioni | <p>Per informazioni sui valori di riscatto è possibile rivolgersi, oltre che all'Intermediario responsabile del contratto, anche direttamente alla Direzione della Compagnia alle seguenti coordinate:</p> <p style="text-align: center;">Grazer Wechselseitige Versicherung AG Direzione Commerciale per l'Italia Wasagasse 11/10 - 1090 Wien (Austria) Form di contatto al seguente link: https://www.grawe.it/formular/ E-mail: italia@grawe.at</p> |
|----------------------------------|---|

| |
|--|
|  A chi è rivolto questo prodotto? |
| <p>Il Prodotto è rivolto a clienti con residenza principale (centro degli interessi vitali) in Italia che intendono ricercare una crescita di valore in un orizzonte temporale di lungo/lunghissimo termine a fini pensionistico/previdenziali in coerenza con il proprio profilo di rischio/rendimento e delle proprie esigenze di investimento. Il prodotto è rivolto ai clienti con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base o superiore dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari sul mercato (i.e. titoli azionari, obbligazionari). Il prodotto è rivolto a clienti con una tolleranza al rischio media o superiore, disposti ad accettare variazioni anche rilevanti del proprio investimento e con una capacità di sostenere le perdite almeno media. La tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite possono variare in funzione dell'opzione di investimento sottostante selezionata.</p> <p>Il contratto è stipulabile per una Persona Assicurata che abbia un'età tecnica (differenza tra l'anno di calendario e l'anno di nascita) compresa tra 15 e 60 anni alla data di decorrenza e non superiore a 75 anni alla scadenza finale.</p> |

|  Quali costi devo sostenere? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|------------------------------|-------|---------|--------|---------|-------|---------|--------|---------|-------|----------|----------|---|------|----|------|----|------|-----|-------|-----|-------|-----|-------|------------------------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----------|---|---------|-------|---------|--------|---------|-------|---------|--------|---------|-------|---------|
| <p>Il KID (Documento contenente le informazioni chiave) di ciascuna opzione di investimento prevista dal contratto riporta, secondo lo schema previsto dalla normativa dell'Unione Europea, la somma dei costi complessivi applicata al contratto negli scenari temporali indicati e l'indice sintetico RIY (Reduction in Yield = Incidenza annuale dei costi) che rappresenta come i costi riducano il rendimento rispetto ad un ipotetico (e del tutto irrealistico) prodotto senza alcun costo. In aggiunta alle informazioni riportate sul KID si evidenziano qui di seguito in forma analitica i costi applicati al contratto.</p> <p>1. <u>Costi gravanti sui premi da versare</u></p> <p>1.1. <u>Costi di sottoscrizione</u></p> <p>Dalle prime dieci annualità di premi vengono detratti costi di sottoscrizione come da tabella seguente:</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>Anni di durata del contratto</th> <th>15</th> <th>16</th> <th>17</th> <th>18</th> <th>19</th> <th>20</th> <th>21</th> <th>22</th> <th>23</th> <th>24</th> <th>25 o più</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Costi di sottoscrizione come % del premio annuale</td> <td>7,5%</td> <td>8%</td> <td>8,5%</td> <td>9%</td> <td>9,5%</td> <td>10%</td> <td>10,5%</td> <td>11%</td> <td>11,5%</td> <td>12%</td> <td>12,5%</td> </tr> </tbody> </table> <p>A partire dalla undicesima annualità di premio non vengono più addebitati costi di sottoscrizione.</p> <p>1.2. <u>Spese di emissione</u></p> <p>Da ciascuna annualità di premio versata vengono inoltre trattenuti EUR 25,- (Euro venticinque) di spese di incasso.</p> <p>2. <u>Costi gravanti sul controvalore del contratto</u></p> <p>2.1. <u>Costi per la gestione del contratto</u></p> <p>Di seguito si riportano i costi annuali di gestione del contratto che vengono addebitati su base mensile mediante prelievo di quote del/i fondo/i presenti nel contratto:</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>Anni di durata del contratto</th> <th>15</th> <th>16</th> <th>17</th> <th>18</th> <th>19</th> <th>20</th> <th>21</th> <th>22</th> <th>23</th> <th>24</th> <th>25 o più</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Costi di gestione del contratto come % del premio annuale</td> <td>1,125 %</td> <td>1,2 %</td> <td>1,275 %</td> <td>1,35 %</td> <td>1,425 %</td> <td>1,5 %</td> <td>1,575 %</td> <td>1,65 %</td> <td>1,725 %</td> <td>1,8 %</td> <td>1,875 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>2.2. <u>Commissioni di gestione dei fondi esterni (OICR) nei quali investe il contratto</u></p> <p>Le commissioni di gestione, calcolate su base annua e differenti per ciascun fondo, vengono addebitate dalla società di gestione del fondo direttamente al patrimonio del fondo esterno (OICR) sulla base del valore del fondo alla fine di ciascun mese. Le quotazioni dei fondi esterni (OICR) sono quindi calcolate e pubblicate già al netto di queste commissioni.</p> | Anni di durata del contratto | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 o più | Costi di sottoscrizione come % del premio annuale | 7,5% | 8% | 8,5% | 9% | 9,5% | 10% | 10,5% | 11% | 11,5% | 12% | 12,5% | Anni di durata del contratto | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 o più | Costi di gestione del contratto come % del premio annuale | 1,125 % | 1,2 % | 1,275 % | 1,35 % | 1,425 % | 1,5 % | 1,575 % | 1,65 % | 1,725 % | 1,8 % | 1,875 % |
| Anni di durata del contratto | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 o più | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi di sottoscrizione come % del premio annuale | 7,5% | 8% | 8,5% | 9% | 9,5% | 10% | 10,5% | 11% | 11,5% | 12% | 12,5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Anni di durata del contratto | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 o più | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi di gestione del contratto come % del premio annuale | 1,125 % | 1,2 % | 1,275 % | 1,35 % | 1,425 % | 1,5 % | 1,575 % | 1,65 % | 1,725 % | 1,8 % | 1,875 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Di seguito si indicano le aliquote delle commissioni di gestione attualmente applicate dai fondi esterni (OICR) compresi nelle opzioni di investimento previste dal prodotto:

Value Investment Fonds (ISIN: AT0000990346): 1,5% annuale

Apollo "Linea Dinamica" (ISIN: AT0000A0DXM1): 1,9% annuale

Apollo "Linea Bilanciata" (ISIN: AT0000A0DXL3): 1,5% annuale

Apollo "Linea Prudente" (ISIN: AT0000708755): 0% annuale

Superior 3 – Fondo Etico (ISIN: AT0000A07HT5): 0,9% annuale

Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54): 0,95% annuale

Apollo Sostenibile "Emerging Market Equity" (ISIN: AT0000746904): 1,25% annuale

Restano inoltre a carico dei fondi le spese amministrative legate alla loro gestione operativa e i costi di transazione da loro sopportati. I fondi Apollo "Linea Dinamica, Bilanciata e Prudente" sono fondi di fondi che investono a loro volta in quote di fondi di investimento (OICR) i quali hanno loro proprie commissioni di gestione.

I dati complessivi esposti nel KID (Documento contenente le informazioni chiave) delle singole opzioni di investimento rappresentano i costi complessivi (inclusi quelli dei fondi in cui investono i fondi di fondi) effettivamente sopportati dal/i fondo/i nell'ultimo esercizio passato e possono quindi differire dall'aliquota nominale annuale in ragione dell'andamento della quotazione del fondo nel corso dei 12 mesi.

2.3. Costo della copertura assicurativa

Il costo della copertura assicurativa caso morte varia a seconda dell'età raggiunta dall'assicurato in ciascun anno della stessa. Ammonta ad esempio al 3,4 permille del capitale sottorischio (differenza tra prestazione garantita e controvalore del contratto) per un assicurato di 45 anni di età.

3. Costi per riscatto/riduzione del contratto prima del pagamento di almeno dieci annualità di premio

Nel caso di riscatto anticipato o riduzione (=esenzione dal pagamento del premio) del contratto prima che siano state pagate integralmente le prime dieci annualità del contratto dal controvalore del contratto viene detratto un costo determinato quale percentuale del premio annuale, come qui di seguito indicato:

| Anni di durata del contratto | Annualità di premio già integralmente pagate | | | | | | | |
|------------------------------|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----|
| | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 15 | 48% | 42% | 36% | 30% | 24% | 18% | 12% | 0% |
| 16 | 51,2% | 44,8% | 38,4% | 32,0% | 25,6% | 19,2% | 12,8% | 0% |
| 17 | 54,4% | 47,6% | 40,8% | 34,0% | 27,2% | 20,4% | 13,6% | 0% |
| 18 | 57,6% | 50,4% | 43,2% | 36,0% | 28,8% | 21,6% | 14,4% | 0% |
| 19 | 60,8% | 53,2% | 45,6% | 38,0% | 30,4% | 22,8% | 15,2% | 0% |
| 20 | 64% | 56% | 48% | 40% | 32% | 24% | 16% | 0% |
| 21 | 67,2% | 58,8% | 50,4% | 42% | 33,6% | 25,2% | 16,8% | 0% |
| 22 | 70,4% | 61,6% | 52,8% | 44% | 35,2% | 26,4% | 17,6% | 0% |
| 23 | 73,6% | 64,4% | 55,2% | 46% | 36,8% | 27,6% | 18,4% | 0% |
| 24 | 76,8% | 67,2% | 57,6% | 48% | 38,4% | 28,8% | 19,2% | 0% |
| 25 o più | 80% | 70% | 60% | 50% | 40% | 30% | 20% | 0% |

In caso di diminuzione del premio il costo viene calcolato per la parte di premio che non viene più pagata. In caso di successivo riscatto di un contratto precedentemente ridotto non è dovuto un ulteriore costo.

4. Costi per operazioni specifiche sul contratto

Per l'esecuzione delle seguenti operazioni specifiche la Compagnia addebita al contratto un diritto in misura fissa per l'importo di seguito specificato. Questi importi vengono determinati di anno in anno.

- Variazione del Contraente o della Persona Assicurata del contratto: EUR 36,-
- Variazione dell'opzione di investimento: gratuita se effettuata per la prima volta almeno 24 mesi dopo la decorrenza del contratto o dall'ultima precedente variazione, altrimenti EUR 36,-
- Emissione di una polizza sostitutiva quale originale cartaceo: EUR 24,-
- Lavorazione dell'insoluto di un addebito diretto SDD: EUR 8,- nel caso di un normale insoluto per insufficienza di fondi sul conto; EUR 24,- in caso di indebita restituzione dei fondi disposta dal Contraente.
- Invio di solleciti di pagamento: EUR 5,- per il 1° sollecito; EUR 7,- per il 2° sollecito.
- Emissione di attestazioni non standard su richiesta del Contraente: EUR 15,- con invio per E-mail; EUR 24,- con invio postale.

La quota parte dell'intero flusso commissionale del prodotto percepita dall'intermediario ammonta al 65%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il prodotto non prevede alcuna garanzia di conservazione del capitale. Il valore delle prestazioni erogabili dal contratto è quindi sempre direttamente collegato all'andamento della quotazione del/i fondo/i esterno (OICR) nel/i quale/i investe la opzione di investimento prescelta, per cui sia le prestazioni assicurative che il valore di riscatto possono anche essere inferiori ai premi versati.

Disclosures ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e del Regolamento (UE) 2020/852 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili

La Compagnia nella propria attività di investimento, sia per la gestione degli attivi propri, che per la gestione degli assets finanziari affidategli dai clienti/stakeholder, applica quotidianamente i principi della sostenibilità, seguendo nell'implementazione della propria strategia di responsabilità di impresa i seguenti pilastri: a) Promozione di un'economia a basso consumo di energia e di anidride carbonica; b) Politiche sociali di inclusione e trasparenza; c) Integrazione dei principi ESG nello svolgimento quotidiano del core business. Dettagli della policy di sostenibilità della Compagnia e della società gestrice dei fondi sottostanti al contratto si trovano in: <https://www.grawe.it/sostenibilita/>. Alcuni dei fondi di investimento che possono essere abbinati al presente prodotto tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. La relativa strategia al proposito (criteri sociali, ecologici e etici) è esplicitata nel "Documento contenenti le informazioni chiave" (KID) dell'opzione di investimento nella quale sono inclusi.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

| | |
|--------------------------------|--|
| All'organo di vigilanza | <p>Qualora il reclamo presentato alla Compagnia abbia dato esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it.</p> <p>E' inoltre possibile rivolgersi all'organo austriaco competente per la vigilanza sulle assicurazioni:</p> <p align="center">Finanzmarktaufsicht (FMA) Versicherungsaufsicht Otto-Wagner-Platz 5 - 1090 Wien (Austria) Tel. +43-1-24.959-0 Fax +43-1-24.959.5499</p> |
|--------------------------------|--|

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITA' GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

| | |
|--|---|
| Mediazione | <p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.</p> <p>E' possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, Nr. 98).</p> |
| Negoziazione assistita | Tramite richiesta del proprio avvocato alla Compagnia. |
| Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie | Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. |

REGIME FISCALE

| | |
|---|---|
| Trattamento fiscale applicabile al contratto | <p><u>Tassazione dei premi</u></p> <p>I premi pagati per i contratti finanziari-assicurativi come il presente non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni.</p> <p><u>Tassazione delle somme corrisposte</u></p> <p>Le somme corrisposte dalla Compagnia in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni e, solo per la parte relativa alla copertura del rischio demografico, anche dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (modifica apportata dalla Legge di Stabilità 2015 del 23 dicembre 2014, n. 190, che ha riformulato il comma quinto dell'Art. 34 del DPR 601 del 29 settembre 1973).</p> |
|---|---|

In tutti gli altri casi, il rendimento finanziario è soggetto ad imposta sostitutiva: l'imposta è trattenuta al momento dell'erogazione della prestazione da parte della Compagnia, la quale ha optato per agire quale Sostituto d'imposta nei confronti dei Contraenti/Beneficiari italiani e provvede a versarla tramite il proprio rappresentante fiscale in Italia.

In particolare, sul rendimento finanziario maturato:

a) se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, in base all'Art. 44, comma 1, lettera g-quater del DPR 917/1986, viene applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'Art. 26-ter, comma 1 del DPR 600/1973, nella misura del 26%. L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito e l'ammontare dei premi pagati in conformità a quanto previsto dall'Art. 45, comma 4 del DPR 917/1986.

b) se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione in rendita il capitale è soggetto all'imposta sostitutiva di cui al punto a). Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita, in base all'Art. 44 comma 1 lettera g-quinquies del DPR 917/1986, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 26% di cui all'Art. 26-ter, comma 1 del DPR 600/1973, applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'Art. 45, comma 4-ter del DPR 917/1986.

La predetta imposta sostitutiva di cui all'Art. 26-ter del D.P.R. 600/1973 non deve essere applicata relativamente a soggetti che esercitano attività d'impresa. Laddove i proventi siano corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività di impresa la Compagnia non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa opportuna documentazione a conferma della sussistenza di tale requisito.

I proventi delle polizze vita, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati emessi dagli Stati inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'Art. 168-bis del DPR 917/1986, sono soggetti a tassazione con aliquota del 26% applicata ad una base imponibile pari al 48,08% dell'ammontare realizzato, per tenere conto del regime fiscale agevolato ad essi applicabile.

Imposta di bollo

L'art. 19 del Decreto Legge 201/2011 convertito dalla Legge 214/2011 ha esteso dal 1 gennaio 2012 l'applicazione dell'imposta di bollo alle comunicazioni emesse dalle Compagnie di assicurazione per i contratti finanziari-assicurativi da essi stipulati.

La nostra Compagnia ha optato per applicare direttamente l'imposta di bollo, e ha ricevuto l'autorizzazione all'applicazione dell'imposta di bollo in modo virtuale con provvedimento del 21.2.2013 del Direttore dell'Ufficio Territoriale di Udine dell'Agenzia delle Entrate. L'imposta viene pertanto applicata e liquidata direttamente dalla Compagnia, tramite il proprio Rappresentante Fiscale in Italia, e non sussiste così alcun obbligo od adempimento a carico del Contraente o dell'Intermediario per applicare le imposte previste alternativamente all'applicazione dell'imposta di bollo da parte delle compagnie.

L'imposta di bollo viene calcolata sul valore di rimborso dei prodotti finanziari-assicurativi con l'aliquota dello 0,20% (con limite massimo di € 14.000 se il Contraente non è una persona fisica).

L'imposta di bollo viene calcolata e memorizzata annualmente sul contratto e trattenuta alla scadenza del contratto od al momento del suo riscatto anticipato, detraendola dalla prestazione da liquidare.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE/DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (PORTALE CLIENTI), NELLA QUALE REGISTRANDOSI DOPO LA STIPULA DEL CONTRATTO POTRAI CONSULTARE LA POSIZIONE DEL CONTRATTO.

**Condizioni di assicurazione delle assicurazioni sulla vita legate a fondi
(Unit-Linked) secondo la Tariffa GRAZER-UNIT-VALIFPLUS-“B”
a premi ricorrenti concluse dalla Grazer Wechselseitige Versicherung AG
in Italia in Libera Prestazione di Servizi - Versione 10.2024**

Art. 1 Prestazione della compagnia al verificarsi dell'evento assicurato e in caso di riscatto anticipato – Determinazione del controvalore della riserva matematica

(1) L'assicurazione sulla vita legata a fondi (Unit-Linked) secondo la Tariffa GRAZER-UNIT-VALIFPLUS-“B” Le offre prestazioni assicurative in caso morte e sopravvivenza. Si chiama Unit-Linked perché l'investimento avviene acquistando quote di uno o più fondi, le quali costituiscono la riserva matematica del Suo contratto. **Il valore delle prestazioni, le quali vengono sempre liquidate in denaro mediante bonifico verso il conto bancario del beneficiario, è direttamente collegato all'andamento delle quotazioni dei fondi collegati al contratto, senza che sussista alcuna garanzia di capitale o consolidamento. Il rischio di investimento rimane pertanto completamente a carico del Contraente e/o Beneficiario delle prestazioni.**

(2) In caso di premorienza della persona assicurata la nostra prestazione è pari al valore della riserva matematica del contratto calcolato secondo i commi 5) e 7) aumentato del 5% della somma complessiva dei premi del piano.

(3) La prestazione per il caso di sopravvivenza è pari al controvalore della riserva matematica determinato secondo i commi (5) e (6).

(4) La prestazione per il caso di riscatto anticipato si calcola partendo dal controvalore della riserva matematica determinato secondo i commi (5) e (6) da cui devono essere trattenuti, se non sono state ancora pagate almeno dieci intere annualità di premio, i costi per riscatto come definiti nel successivo Art. 6.

La detrazione dei costi per riscatto non avviene, anche se il contratto viene riscattato senza che siano state pagate almeno dieci intere annualità di premio, se il riscatto avviene dopo che il contratto sia andato precedentemente in riduzione con applicazione dei costi per riduzione come definiti nel successivo Art. 11.

(5) Il controvalore della riserva matematica del contratto si determina moltiplicando il numero delle quote di ciascun fondo per la loro quotazione alla data di transazione rilevante per la prestazione ai sensi dei successivi commi 6) e 7).

(6) La data di transazione per il calcolo del controvalore della riserva matematica in caso di sopravvivenza (cioè alla scadenza del contratto) o di riscatto è l'ultimo giorno per il quale ha luogo la valutazione ufficiale del fondo nel mese precedente alla data in cui la prestazione diviene esigibile.

(7) La data di transazione per il calcolo del controvalore della riserva matematica in caso di morte è l'ultimo giorno per il quale ha luogo la valutazione ufficiale del fondo nel mese in cui alla Compagnia perviene la notifica dell'avvenuto decesso.

(8) Il diritto alla ulteriore prestazione per il caso morte prevista dal precedente comma 2) in aggiunta alla riserva matematica del contratto sussiste in linea di principio indipendentemente dalla causa del sinistro.

(9) In caso di morte per malattia della Persona Assicurata entro i primi sei mesi successivi alla conclusione del contratto, la prestazione della Compagnia si limita all'ammontare della riserva matematica come da precedente comma 5).

(10) In caso di suicidio della Persona Assicurata entro i primi tre anni successivi alla conclusione del contratto, alla sua riattivazione o ad una sua modifica che ampli l'obbligo di prestazione della Compagnia, la prestazione della Compagnia si limita all'ammontare della riserva matematica come da precedente comma 5). In caso di suicidio della Persona Assicurata una volta trascorsi tre anni dalla conclusione, riattivazione o modifica del contratto sussiste invece piena copertura assicurativa.

(11) In caso di morte in seguito alla partecipazione ad azioni belliche o a sommosse, tumulti o disordini dalla parte dei rivoltosi, la nostra prestazione è limitata all'ammontare della riserva matematica come da precedente comma 5).

(12) Se l'Italia viene coinvolta in azioni belliche o è vittima di una catastrofe nucleare, biologica o chimica, o di una catastrofe generata da un'azione terroristica, liquidiamo per i sinistri generati da tali eventi solo il controvalore della riserva matematica come da precedente comma 5).

(13) In mancanza di differenti specifici accordi liquidiamo solo la riserva matematica come da precedente comma 5), se la morte avviene

- a) svolgendo attività in qualità di pilota speciale (per es. pilota di deltaplano, pilota di mongolfiera, pilota di parapendio, paracadutista), pilota di elicottero o pilota militare.
- b) praticando sport pericolosi (per es. alpinismo estremo, immersioni subacquee profonde).
- c) in seguito alla partecipazione a gare o a corse ad esse preparatorie con un veicolo terrestre, un aeromobile o un natante.
- d) a seguito di un'epidemia. Si considera epidemia la diffusione di massa di una patologia tra la popolazione. Quale epidemia si considera in ogni caso una patologia contro la quale le autorità pubbliche abbiamo predisposto i provvedimenti previsti al proposito da leggi e regolamenti. Si considera epidemia in ogni caso anche la diffusione di una patologia che sia stata classificata dall'OMS (Organizzazione Mondiale della Sanità) quale pandemia.
- e) a seguito di un'infezione HIV. Questa limitazione non trova applicazione se l'infezione HIV è stata causata da un trattamento medico.

Art. 2 Obblighi di segnalazione del Contraente al momento della presentazione della richiesta e durante la vigenza del contratto

(1) Quale Contraente Lei presenta una proposta scritta per la stipula di un contratto di assicurazione sulla vita. Noi assumiamo la copertura assicurativa sotto il presupposto che Lei abbia compilato in maniera completa e veritiera il questionario previsto dalla Sua richiesta di assicurazione.

Lei ha pertanto l'obbligo di compilare la proposta e di rispondere alle domande in essa previste con precisione e completezza e in maniera corrispondente alla verità, così come di fornirci ogni altra indicazione rilevante in merito al rischio sottopostoci, anche se non esplicitamente menzionata nel nostro questionario. Se viene assicurata la vita di un'altra persona, anche questa è responsabile per fornire indicazioni veritiere e complete circa il rischio da assumere.

(2) Nel caso di indicazioni inesatte o incomplete abbiamo la facoltà di recedere dal contratto entro tre mesi dal momento in cui siamo venuti a conoscenza dell'inesattezza o incompletezza delle indicazioni, se il Contraente o ogni altro soggetto in proposito obbligato ha agito senza dolo o colpa grave.

Se il Contraente o ogni altro soggetto tenuto agli obblighi di informativa precontrattuale ha fornito con dolo o colpa grave indicazioni inesatte relative a circostanze rilevanti per la valutazione del rischio, in particolare per l'accettazione della richiesta di assicurazione e la determinazione del premio, abbiamo facoltà di dichiarare nullo il contratto entro tre mesi dal momento in cui siamo venuti a conoscenza dell'inesattezza o incompletezza delle indicazioni.

Se dichiariamo nullo il contratto o recediamo da esso liquideremo il valore di riscatto che si determina in tale momento secondo la tariffa.

Dichiarazioni inesatte o incomplete hanno per conseguenza, secondo le norme di legge, la perdita della copertura assicurativa con la conseguenza che in caso di sinistro verrà liquidato solo il valore di riscatto.

(3) Se viene effettuata una visita medica, il risultato della visita medica (certificato medico) costituisce parte integrante della richiesta. Anche il certificato medico deve essere firmato dal Richiedente; in tale caso il Richiedente osserva l'obbligo di segnalazione precontrattuale tramite la consegna del modulo di richiesta insieme al certificato medico con tutti i suoi allegati, laddove devono essere comunque fornite direttamente dal Contraente/Assicurato anche le risposte al questionario riportato sul modulo di richiesta. La richiesta s'intende presentata ad ogni effetto solo dopo che tutta la documentazione necessaria in ragione del capitale assicurato richiesto sia pervenuta alla Compagnia.

(4) Assumiamo la decisione circa l'accettazione della Sua richiesta di assicurazione e determiniamo il premio per la copertura caso morte in base alle Sue condizioni di salute al momento della conclusione del contratto. Lei si dichiara esplicitamente d'accordo, che dopo la conclusione del contratto si considerano aggravamento del rischio:

- la modifica della professione esercitata, se la nuova professione La espone a un rischio superiore rispetto a quella esercitata al momento della conclusione del contratto;
- l'inizio dello svolgimento di altre attività, anche del tempo libero, idonee ad esporLa ad un rilevante rischio sanitario o di infortunio;
- l'abuso di nicotina, alcol, medicinali o di qualsiasi altra sostanza idonea a dare dipendenza.

(5) Un aggravamento del rischio ai sensi del precedente comma deve esserci notificato tempestivamente. L'aggravamento del rischio ci consente di disdettare il contratto o di procedere a un ricalcolo del premio di rischio e in caso di sinistro può avere per conseguenza la nostra liberazione dall'obbligo di prestazione.

Art. 3 Investimento nel/i fondo/i – Opzioni di investimento disponibili

(1) In una assicurazione legata a fondi, la riserva matematica del contratto viene investita in quote di uno o più fondi di investimento. Il valore della riserva matematica, e di conseguenza delle prestazioni del contratto, è direttamente legato alle quotazioni dei fondi in cui la riserva matematica è investita.

Rialzi delle quotazioni comportano aumenti del valore della riserva matematica e delle prestazioni assicurative ad essa collegate, mentre le flessioni delle quotazioni ne riducono il valore. Il presente contratto non prevede alcuna garanzia di capitale o consolidamento, per cui il controvalore del contratto (riserva matematica) può essere in ogni momento anche sensibilmente inferiore al valore che le quote dei fondi avevano al momento in cui sono state acquistate utilizzando i premi versati al netto delle spese.

(2) Con i premi da Lei versati, dopo aver trattenuto le eventuali imposte di legge e i costi precisati al successivo Art. 6, acquistiamo quote dei fondi di investimento esterni (OICR) previsti dalla opzione di investimento da Lei prescelta, alimentando la riserva matematica del contratto.

(3) Al momento della sottoscrizione della richiesta di assicurazione Lei sceglie, in ragione dei Suoi obiettivi di investimento e della Sua propensione al rischio, una delle opzioni di investimento tra quelle previste dal contratto che sono:

- **Opzione VALIF** la quale investe al 100% nel fondo esterno (OICR): Value Investment Fonds Klassik (ISIN: AT0000990346)
- **Opzione Linea Prudente** la quale investe al 100% nel fondo esterno (OICR): Apollo "Linea Prudente" (ISIN: AT0000708755)
- **Opzione Linea Bilanciata** la quale investe al 100% nel fondo esterno (OICR): Apollo "Linea Bilanciata" (ISIN: AT0000A0DXL3)
- **Opzione Linea Dinamica** la quale investe al 100% nel fondo esterno (OICR): Apollo "Linea Dinamica" – (ISIN: AT0000A0DXM1)
- **Opzione Sostenibile Bilanciata** la quale investe al 60% nel fondo esterno (OICR): Superior 3 - Fondo Etico (ISIN: AT0000A07HT5)
al 40% nel fondo esterno (OICR): Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54)
- **Opzione Sostenibile Dinamica** la quale investe al 50% nel fondo esterno (OICR): Apollo Sostenibile "Azionario Globale" (ISIN: AT0000A1EL54)
al 50% nel fondo esterno (OICR): Apollo Sostenibile "Emerging Market Equity" (ISIN: AT0000746904)

(4) Il premio iniziale viene convertito in quote dei fondi considerando la loro quotazione del primo giorno per il quale ha luogo la valutazione ufficiale del fondo nel mese successivo alla data di decorrenza del contratto, come indicata sulla polizza emessa a conferma dell'accettazione della richiesta di assicurazione.

I premi successivi vengono convertiti in quote dei fondi considerando la loro quotazione del primo giorno per il quale ha luogo la valutazione ufficiale del fondo nel mese di scadenza di ciascuna rata di premio.

(5) Gli eventuali utili distribuiti dai fondi così come i crediti di imposta derivanti dai fondi nel corso del contratto vengono utilizzati per acquistare ulteriori quote dei medesimi fondi da accreditare al Suo contratto.

(6) Nel corso della durata del contratto è possibile richiedere il suo passaggio ad un'altra opzione di investimento, diversa da quella inizialmente prescelta o derivante dall'ultima modifica.

La variazione dell'opzione di investimento deve essere richiesta con almeno 60 giorni (due mesi di calendario) di anticipo rispetto alla data contrattuale della sua efficacia, che è il primo di un mese di calendario. Il passaggio ad una opzione di investimento avente un grado di rischio superiore all'attuale opzione di investimento può essere richiesta solo allegando apposita attestazione dell'intermediario responsabile del contratto che attesti che il grado di rischio della nuova opzione di investimento risulti compatibile con i Suoi attuali obiettivi di investimento e propensione al rischio. La variazione dell'opzione di investimento comporta, se non sono ancora trascorsi almeno 24 mesi dalla decorrenza iniziale del contratto o dall'ultima precedente variazione, l'addebito di un diritto, il cui importo è indicato nell'attuale versione del DIP aggiuntivo IBIP e nel sito internet italiano (www.grawe.it) della Compagnia.

(7) La variazione dell'opzione di investimento ha per conseguenza:

- che i successivi premi che maturano a partire dall'efficacia della variazione vengano destinati all'acquisto del fondo o dei fondi che compongono la nuova opzione di investimento.
- che lo stock di quote di fondi presenti nel contratto al momento dell'efficacia della variazione vengano convertiti – attraverso un'operazione di SWITCH (vendita delle quote di un fondo con contestuale acquisto delle quote di un altro fondo) – in quote del fondo o dei fondi che compongono la nuova opzione di investimento.

(8) Se uno dei fondi d'investimento compreso nella opzione di investimento da Lei prescelta viene liquidato, incorporato in un altro fondo o ne viene cessata l'emissione di nuove quote, provvediamo a sostituirlo con un'altro fondo esterno (OICR) emesso dalla medesima società di gestione del risparmio, il quale abbia un obiettivo di investimento e profilo di rischio quanto più simile al fondo originario.

(9) Abbiamo inoltre la facoltà, per una motivata ragione, di eliminare di nostra iniziativa una delle opzioni di investimento previste originariamente per il contratto.

In questo caso La inviteremo a effettuare entro 60 giorni una nuova scelta tra le rimanenti opzioni di investimento previste dal contratto, che risultino compatibili con i Suoi attuali obiettivi di investimento e propensione al rischio.

Mancando una Sua decisione entro il termine di cui sopra, provvederemo a variare l'opzione di investimento in quella che risulta più simile per obiettivo di investimento e profilo di rischio a quella che viene cessata.

Art. 4 Decorrenza della copertura assicurativa – Contraente e Persona Assicurata – Durata minima e massima – Eta' assicurabile

(1) Il contratto d'assicurazione s'intende concluso solo nel momento in cui la Compagnia conferma per iscritto l'accettazione della richiesta d'assicurazione o emette la relativa polizza. Ciò premesso, la copertura assicurativa inizia dalla data di decorrenza indicata nella polizza.

(2) La durata minima del contratto è 15 (quindici) anni e deve essere in ogni caso compatibile con la durata minima raccomandata (RHD = recommended holding period) per l'opzione di investimento da Lei prescelta. La durata massima prevista per il contratto è di 45 (quarantacinque) anni, e deve essere in ogni caso compatibile con l'età tecnica a scadenza (differenza tra l'anno di scadenza del contratto e l'anno di nascita) della Persona Assicurata che non può superare i 75 (settantacinque) anni.

(3) Alla scadenza finale del contratto è possibile, entro i limiti massimi di durata e di età di cui al precedente comma, richiedere – anche più volte di seguito – una proroga della durata del contratto per un periodo da uno a cinque anni, per il quale continuano ad essere addebitati solo le commissioni di gestione e nessun altro costo.

(4) Contraente del contratto può essere tanto una persona fisica che una persona giuridica, la quale deve avere la propria residenza principale (centro degli interessi vitali) o sede legale in Italia. Per una persona fisica minore di età o con limitazioni alla propria capacità di agire la richiesta di assicurazione deve essere firmata da chi ne abbia la rappresentanza ai sensi della legge italiana.

(5) Persona assicurata del contratto è sempre una unica persona fisica la quale al momento della stipula del contratto deve avere una età tecnica (differenza tra anno di calendario ed anno di nascita) di almeno 15 (quindici) anni ed alla scadenza del contratto non può avere una età tecnica superiore a 75 anni. Se la Persona Assicurata risulta essere un soggetto diverso dal Contraente del contratto, deve

dichiarare il proprio esplicito consenso con la sua firma (con la firma del suo legale rappresentante in caso di minore) sulla richiesta di assicurazione.

(6) La Contraenza del contratto può essere trasferita nel corso del contratto previo reciproco consenso, espresso congiuntamente nei confronti della Compagnia dal vecchio e dal nuovo Contraente.

E' possibile nel corso del contratto variare anche la Persona Assicurata, se la nuova persona risulta assicurabile e la sua età è compatibile con la durata del contratto ai sensi del precedente comma 4). Per la variazione occorre la dichiarazione di volontà del Contraente ed il consenso esplicito della nuova Persona Assicurata.

Art. 5 Versamento dei premi

(1) Lei ha l'obbligo di farci pervenire i premi concordati tempestivamente e senza costi a nostro carico.

(2) Il premio annuale minimo è EUR 1.200,- (Euro milleduecento), quello massimo è EUR 24.000,- (Euro ventiquattromila) e può essere pagato a Sua scelta in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili senza applicazione di interessi di frazionamento. La riserva matematica del contratto si incrementa delle quote dei fondi via via acquistate con ciascuna rata di premio versata, al netto dei costi applicati direttamente sul premio.

Una variazione del frazionamento del premio può avvenire solo con efficacia dall'inizio di una annualità assicurativa (cioè dalla ricorrenza annuale del contratto) e deve essere richiesta con almeno 60 (sessanta) giorni di anticipo rispetto all'inizio della nuova annualità.

(3) Il pagamento dei premi può avvenire con efficacia nei confronti della Compagnia esclusivamente mediante bonifico bancario a favore del conto premi della Compagnia in Italia, le cui coordinate sono indicate sulla Proposta di assicurazione e sugli avvisi di pagamento dei premi successivi o, in alternativa, ma solo per i premi successivi, con addebito diretto dal conto corrente del Contraente, mediante ordine di addebito SDD (Sepa Direct Debit).

L'addebito diretto in conto SDD (Sepa Direct Debit) è obbligatorio nel caso di premi mensili di qualsiasi importo ed è invece possibile per il frazionamento annuale, semestrale o trimestrale solo per un importo massimo di premio annuale di EUR 6.000,- (Euro seimila).

In questo modo viene garantita la piena e completa tracciabilità prevista dalle norme fiscali e valutarie italiane di ogni flusso di pagamento di premi nei nostri confronti.

Qualsiasi pagamento che non avvenga secondo le modalità sopra precisate non ha alcuna efficacia nei confronti della Compagnia, la quale non risponde per l'eventuale comportamento non conforme dell'intermediario (che non ha alcuna delega all'incasso) o di altri soggetti che intervengano per conto del Contraente nell'operazione di pagamento.

(4) Il premio di perfezionamento (prima rata di premio) deve essere accreditato in anticipo alla Compagnia, mediante bonifico bancario, contestualmente alla presentazione della richiesta di assicurazione. Il perfezionamento del contratto con l'emissione della polizza può avvenire solo dopo che il premio di perfezionamento sia già pervenuto alla Compagnia. Laddove la Compagnia rifiuti la stipula del contratto essa è tenuta a restituire al Preponente il premio anticipato, mediante bonifico alle coordinate bancarie che questo avrà comunicato dopo aver ricevuto la comunicazione di rifiuto della stipula del contratto. Per il premio anticipato non è dovuto alcun interesse, anche se la proposta viene rifiutata.

(5) Le rate di premio successive devono essere pagate entro un mese, o entro due settimane in caso di rate mensili, dalla data di scadenza di ciascuna rata.

(6) Se Lei non paga tempestivamente un premio successivo, procederemo al suo sollecito per iscritto. Dal giorno di scadenza del termine di cui al precedente comma 5) siamo sollevati dall'obbligo di prestazione, a meno che il ritardato accredito del premio non sia dipeso da cause estranee alla Sua volontà. Ciò significa in particolare che in caso di morte la nostra prestazione è limitata all'ammontare della riserva matematica come da precedente Art. 1 comma 5).

Il Contraente è obbligato a rimborsare alla Compagnia tutti i costi che questa sostenga per le pratiche di sollecito stragiudiziali e giudiziali dei premi che non siano stati tempestivamente versati.

(7) Le singole coperture di una assicurazione avente ad oggetto più rischi rappresentano contratti legalmente indipendenti l'uno dall'altro. Nel caso di mora nel pagamento l'importo dovuto e non versato viene quindi ripartito tra i vari contratti secondo la proporzione del premio concordato per le singole coperture.

(8) Nel caso di morosità del Contraente i pagamenti che pervengono alla Compagnia vengono imputati prioritariamente alle spese di sollecito e incasso già addebitate - indipendentemente dal fatto che queste riguardino scadenze di premi più remoti o più recenti - e in seguito ai vari crediti per i premi già scaduti partendo dai più remoti.

(9) Il mancato pagamento anche di una sola rata successiva di premio determina, trascorsi ottanta giorni dalla sua scadenza, la risoluzione del contratto ed i premi pagati restano acquisiti alla Compagnia, se in quel momento non sono state già pagate almeno le prime tre annualità di premio.

Se per il contratto sono state invece già pagate almeno tre intere annualità di premio il medesimo mancato pagamento determina:

- La riduzione del contratto (proseguimento del contratto, esentato dal pagamento di successivi premi) se il controvalore maturato in quel momento dal contratto, dopo la deduzione del diritto di riduzione anticipata di cui al successivo Art. 11, è pari ad almeno EUR 2.000,- (Euro duemila).
- Il congelamento del contratto (interruzione senza perdita del valore) se il controvalore maturato in quel momento dal contratto, dopo la deduzione del diritto di riduzione anticipata di cui al successivo Art. 11, risulta inferiore ad EUR 2.000,- (Euro duemila). Il Contraente ha la facoltà di richiedere successivamente il riscatto del contratto congelato o di riattivarlo ai sensi del successivo Art. 12, pagando tutti i premi nel frattempo maturati aumentati di EUR 30,- (Euro trenta) per ogni annualità assicurativa che cada nel periodo compreso tra il termine di scadenza della prima rata di premio non versata ed il momento della riattivazione.

(10) A giustificazione del mancato pagamento del premio il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Compagnia non gli abbia inviato gli avvisi di scadenza o provveduto all'incasso a domicilio.

(11) Il Contraente ha la facoltà, con efficacia dalla ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto (scadenza principale) di richiedere una variazione del premio annuale ricorrente.

Una variazione in diminuzione del premio - al massimo al premio minimo di EUR 1.200,- (Euro milleduecento) annuali è tuttavia possibile solo non prima dell'inizio della quarta annualità di contratto, ed a condizione che siano state già pagate almeno tre annualità di premio, ciascuna di un importo non inferiore al premio iniziale. La richiesta di diminuzione deve essere richiesta in anticipo rispetto alla scadenza annuale principale del contratto, rispettando un termine di preavviso di tre mesi. Se non sono state ancora pagate almeno 10 (dieci) annualità la variazione in diminuzione comporta l'addebito al contratto del diritto di riduzione anticipata calcolato ai sensi del successivo Art. 11 per la parte di premio che non viene più versata.

Una variazione in aumento del premio può essere richiesta in ogni momento, se il contratto ha una durata residua di almeno 10 anni, anche con effetto retroattivo dall'inizio dell'annualità assicurativa in corso al momento della presentazione della richiesta. In quest'ultimo caso, contestualmente alla richiesta, il Contraente deve pagare in via anticipata la differenza tra le rate di premio già maturate, calcolate con il nuovo importo, e quanto finora già versato per l'anno in corso con l'importo precedente. È facoltà della Compagnia inoltre richiedere al Contraente di rispondere nuovamente alle domande previste dalla proposta di assicurazione con riferimento alla situazione sanitaria e professionale al momento della presentazione della richiesta di aumento del premio, nel qual caso si applicano anche tutti gli obblighi di segnalazione precontrattuale previsti dall'Art. 2. L'estensione delle prestazioni del contratto conseguente all'aumento del premio diviene efficace solo dopo che la Compagnia abbia esplicitamente accettato l'aumento del premio, emettendo la relativa appendice di polizza.

Art. 6 Costi del contratto

Il premio viene destinato, dopo aver trattenuto i costi in esso contenuti e le eventuali imposte di legge, all'acquisto di quote del/i fondo/i di investimento (OICR) della opzione di investimento prescelta, alimentando la riserva matematica del contratto.

Le quote dei fondi esterni (OICR) comprese nella opzione di investimento prescelta vengono acquistate secondo la loro attuale quotazione netta, senza addebitare alcuna commissione per sottoscrizione od emissione delle quote.

COSTI GRAVANTI SUI PREMI

Tratteniamo dai Suoi premi i costi di sottoscrizione e le spese di incasso.

Costi di sottoscrizione

I costi di sottoscrizione dipendono dalla durata del contratto e vengono applicati in misura costante sulle prime dieci annualità di premio. Essi sono pari annualmente allo 0,5% della somma complessiva dei premi del piano (ottenuta moltiplicando il premio annuale per gli anni di durata del contratto, e comunque per non più di 25 anni). Dalla 11° annualità di pagamento i premi non sono più gravati da costi di sottoscrizione.

| Anni di durata del contratto | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 o più |
|---|------|----|------|----|------|-----|-------|-----|-------|-----|----------|
| Costi di sottoscrizione come % del premio annuale | 7,5% | 8% | 8,5% | 9% | 9,5% | 10% | 10,5% | 11% | 11,5% | 12% | 12,5% |

I costi di sottoscrizione vengono applicati anche in caso di un successivo aumento del premio, calcolati annualmente come lo 0,5% dell'incremento della somma complessiva dei premi (data dall'aumento del premio annuale moltiplicato con la durata residua del contratto) da addebitare sulle dieci annualità di premio a partire dall'anno dell'aumento.

L'addebito anticipato dei costi di sottoscrizione dalle prime dieci annualità di premio fa sì che nel/i primo/i anni di durata del contratto venga investita nelle quote del/i fondo/i solo una parte dei premi con la conseguenza che nella fase iniziale del contratto il valore del contratto può avere un valore inferiore a quanto versato anche se la quotazione del/i fondo/i ha avuto una performance positiva.

Spese di incasso

Da ciascuna annualità di premio versata vengono trattenuti EUR 25,- (Euro venticinque) di spese di incasso.

COSTI PER RISCATTO

In caso di un riscatto anticipato del contratto (possibile dopo che siano trascorsi almeno tre anni dalla decorrenza iniziale avendo pagato almeno tre intere annualità di premio) prima che siano state pagate integralmente le prime dieci annualità di premio, dal controvalore del contratto al momento dell'efficacia del riscatto viene detratto un costo determinato quale percentuale del premio annuale, come di seguito specificato:

$$(0,4 \times \text{Durata del contratto}) \times (11 - \text{annualità di premio già integralmente pagate})$$

| Anni di durata del contratto | Annualità di premio già integralmente pagate | | | | | | | |
|------------------------------|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----|
| | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 15 | 48% | 42% | 36% | 30% | 24% | 18% | 12% | 0% |
| 16 | 51,2% | 44,8% | 38,4% | 32,0% | 25,6% | 19,2% | 12,8% | 0% |
| 17 | 54,4% | 47,6% | 40,8% | 34,0% | 27,2% | 20,4% | 13,6% | 0% |
| 18 | 57,6% | 50,4% | 43,2% | 36,0% | 28,8% | 21,6% | 14,4% | 0% |
| 19 | 60,8% | 53,2% | 45,6% | 38,0% | 30,4% | 22,8% | 15,2% | 0% |
| 20 | 64% | 56% | 48% | 40% | 32% | 24% | 16% | 0% |
| 21 | 67,2% | 58,8% | 50,4% | 42% | 33,6% | 25,2% | 16,8% | 0% |
| 22 | 70,4% | 61,6% | 52,8% | 44% | 35,2% | 26,4% | 17,6% | 0% |
| 23 | 73,6% | 64,4% | 55,2% | 46% | 36,8% | 27,6% | 18,4% | 0% |
| 24 | 76,8% | 67,2% | 57,6% | 48% | 38,4% | 28,8% | 19,2% | 0% |
| 25 o più | 80% | 70% | 60% | 50% | 40% | 30% | 20% | 0% |

Il costo di riscatto si applica separatamente per il premio iniziale originario e per ciascun aumento di premio per il quale non siano state già pagate integralmente le prime dieci annualità.

Una volta pagate (per il premio iniziale e per gli eventuali successivi aumenti di premio) le prime dieci annualità non si applica alcun costo per il riscatto anticipato.

Il costo per il riscatto anticipato non si applica anche ai contratti che siano stati esentati dal pagamento dei premi, con il conseguente addebito del diritto di riduzione anticipata.

COSTI PER LA GESTIONE DEL CONTRATTO

I costi annuali per la gestione del contratto sono pari allo 0,075% della somma complessiva dei premi del contratto, e vengono addebitati mensilmente mediante prelievo di quote del fondo/i presenti nella riserva matematica del contratto. Nella tabella seguente si indicano i costi di gestione, espressi come percentuale del premio annuo:

| Anni di durata del contratto | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 o più |
|---|---------|-------|---------|--------|---------|-------|---------|--------|---------|-------|----------|
| Costi di gestione del contratto come % del premio annuale | 1,125 % | 1,2 % | 1,275 % | 1,35 % | 1,425 % | 1,5 % | 1,575 % | 1,65 % | 1,725 % | 1,8 % | 1,875 % |

I costi per la gestione del contratto vengono addebitati nella stessa misura, indipendentemente se per il contratto stiano venendo pagati i premi ricorrenti o se questo sia stato esentato dal pagamento dei premi successivi.

COSTO DELLA COPERTURA ASSICURATIVA PER IL CASO MORTE

Il costo per la copertura del caso di premorienza si determina in dipendenza dell'età raggiunta dalla persona assicurata, e viene calcolato e addebitato mensilmente (mediante prelievo di quote del fondo/i presenti nella riserva matematica del contratto) venendo calcolato ogni mese sulla base dell'effettivo capitale sotto rischio (differenza della prestazione complessiva che risulterebbe dovuta nel caso di morte e valore della riserva matematica alla fine del mese precedente). Ad esempio per una Persona Assicurata di 45 anni di età si calcola su base annua come il 3,4 permille del capitale sotto rischio.

COMMISSIONI DI GESTIONE DEI FONDI ESTERNI (OICR) NEI QUALI INVESTE IL CONTRATTO

I fondi esterni (OICR) inclusi nelle opzioni di investimento del presente contratto prevedono commissioni di gestione che vengono addebitate dalla società di gestione del fondo direttamente al patrimonio del fondo sulla base del valore del fondo alla fine di ciascun mese. Le quotazioni con le quali il contratto acquista o rivende le quote dei fondi sono quindi già calcolate al netto dei loro costi di gestione.

L'importo delle commissioni di gestione effettivamente applicate a ciascun fondo varia di anno in anno e viene quindi indicato (con aggiornamento annuale), oltre che nel Report annuale proprio del fondo esterno (OICR), come dato attuale nel DIP aggiuntivo IBIP del presente contratto.

COSTI PER OPERAZIONI SPECIFICHE SUL CONTRATTO

Per l'esecuzione delle seguenti specifiche operazioni, la Compagnia addebiterà al contratto un diritto il cui importo viene determinato ogni anno come valore assoluto, indicandolo nell'attuale versione del DIP aggiuntivo IBIP e nel sito internet italiano (www.grawe.it) della Compagnia.

- Variazione del Contraente o della Persona Assicurata del contratto;
- Variazione dell'opzione di investimento
- Emissione di una polizza sostitutiva quale originale cartaceo;
- Lavorazione dell'insoluto di un addebito diretto SDD (Sepa Direct Debit);
- Invio di solleciti di pagamento del premio, a seguito del mancato pagamento nei termini.
- Emissione di attestazioni non standard su richiesta del Contraente.

Art. 7 Designazione del beneficiario

(1) Il Contraente designa al momento della stipula del contratto il Beneficiario del contratto e può successivamente revocare o modificare tale designazione per iscritto ai sensi degli artt. 1920 e 1921 del Codice Civile.

La comunicazione della nomina, revoca o modifica del Beneficiario, in qualunque forma effettuata, anche testamentaria, costituisce un atto unilaterale recettizio, il quale non può essere opposto alla Compagnia fino a che non sia stato comunicato alla Compagnia. Si definisce atto unilaterale recettizio qualsiasi atto che è valido ed efficace solo nel momento in cui sia giunto a conoscenza del destinatario.

(2) Beneficiario per il caso vita è normalmente il Contraente medesimo del contratto. Solo in casi particolari può essere designato nominalmente quale beneficiario caso vita, per una quota o per l'intera prestazione, un soggetto diverso dal Contraente, nel qual caso la determinazione può avvenire solo a titolo irrevocabile, con accettazione espressa da parte del Beneficiario, rendendo così il suo esplicito consenso necessario per un'eventuale successiva modifica. È possibile nominare un numero massimo di due beneficiari per il caso vita.

(3) La determinazione del Beneficiario per il caso morte dovrebbe essere fatta anch'essa sempre nominalmente, indicando Cognome e Nome e Codice Fiscale di ciascun beneficiario, potendo nominare un numero massimo di quattro beneficiari. Ai sensi dell'art. 1920 è tuttavia possibile anche una designazione generica, la quale deve comunque essere formulata quanto più precisamente possibile, per evitare successive difficoltà al momento della successiva attribuzione della prestazione.

Art. 8 Liquidazione delle prestazioni della Compagnia

(1) Per la liquidazione di tutte le prestazioni risultanti dal contratto è necessario che gli aventi diritto presentino una richiesta scritta, rispettando le procedure descritte nel presente articolo, e allegando tutti documenti previsti per i diversi possibili casi.

(2) Nei casi in cui la liquidazione della prestazione è connessa alla cessazione definitiva del contratto, i quali sono:

- i) scadenza finale del contratto;
- ii) riscatto anticipato totale
- iii) caso morte della persona assicurata del contratto

è necessario restituirci, insieme alla richiesta scritta, l'originale della polizza di assicurazione da noi emessa a conferma della stipula del contratto. Laddove la polizza non sia disponibile è necessaria una dichiarazione del Beneficiario (di almeno un Beneficiario se sono più di uno), che ne attesta lo smarrimento. L'autenticità della firma del Beneficiario in questo caso deve essere confermata nei confronti della Compagnia dall'intermediario assicurativo responsabile del contratto, da una qualsiasi banca italiana o da una autorità legittimata ai sensi di legge.

(3) La liquidazione di qualsiasi prestazione può avvenire solo con bonifico bancario verso un IBAN italiano (o di un altro paese dell'Unione Europa) di un conto di cui il Beneficiario sia titolare o contitolare. Eccezioni sono possibili solo per il caso di beneficiari minorenni o incapaci di agire.

In questo modo viene garantita la piena e completa tracciabilità prevista dalle norme fiscali e valutarie italiane di ogni flusso di pagamento della Compagnia nei confronti del Contraente o del diverso Beneficiario.

(4) In caso di contratti vincolati o ceduti a pegno (vedasi successivo Art. 13) perché la prestazione maturata possa essere liquidata occorre il preventivo assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario, dichiarato direttamente per iscritto nei confronti della Compagnia.

(5) Alle richieste di liquidazione (compilate sugli appositi moduli della Compagnia o in forma libera, indicando comunque tutti i dati necessari) devono essere allegati i documenti di seguito indicati.

Prestazioni per il caso sopravvivenza alla scadenza finale del contratto

- a) Originale della polizza (in sua mancanza: dichiarazione di smarrimento)
- b) Documento di identità del Beneficiario – Conferma della residenza fiscale del Beneficiario
- c) Scheda di adeguata verifica del Beneficiario (se diverso dal Contraente)

- d) Opportuna attestazione dell'esistenza in vita della Persona assicurata (se diversa dal Beneficiario), nella forma della copia di un suo documento di identità (o altro documento ufficiale) o di una autocertificazione

Riscatto totale del contratto

- a) Originale della polizza (in sua mancanza: dichiarazione di smarrimento)
- b) Documento di identità del Contraente – Conferma della residenza fiscale del Contraente
- c) Opportuna attestazione dell'esistenza in vita della Persona assicurata (se diversa dal Contraente), nella forma della copia di un suo documento di identità (o altro documento ufficiale) o di una autocertificazione

Riscatto parziale del contratto (prelievo di una parte della riserva matematica)

- a) Documento di identità del Contraente – Conferma della residenza fiscale del Contraente
- b) Opportuna attestazione dell'esistenza in vita della Persona assicurata (se diversa dal Contraente), nella forma della copia di un suo documento di identità (o altro documento ufficiale) o di una autocertificazione

Decesso della persona assicurata

Se i beneficiari sono stati determinati nominalmente:

- a) Originale della polizza (in sua mancanza: dichiarazione di smarrimento)
- b) Copia del certificato di morte della persona assicurata
- c) Documentazione comprovante le circostanze del decesso
- d) Se il Contraente e la Persona Assicurata sono la stessa persona, atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà da cui risulti che non esistono disposizioni testamentarie che abbiano variato i beneficiari del contratto
- d) Documento di identità e Codice Fiscale di ciascun Beneficiario – Conferma della residenza fiscale di ciascun Beneficiario
- e) Scheda di adeguata verifica di ciascun Beneficiario (se diverso dal Contraente)
- f) Se fra i beneficiari sono presenti soggetti minorenni, copia autentica del decreto del giudice tutelare con il quale si autorizza la riscossione della quota destinata ai beneficiari minorenni

Se i beneficiari non sono stati determinati nominalmente:

- a) Originale della polizza (in sua mancanza: dichiarazione di smarrimento)
- b) Copia del certificato di morte della persona assicurata
- c) Documentazione comprovante le circostanze del decesso
- d) Nel caso di esistenza di testamento: copia autentica dell'atto di pubblicazione o dell'eventuale verbale di deposito del testamento stesso, nonché opportuna documentazione che attesti in via ufficiale che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato - In mancanza di testamento: atto notorio in copia autentica oppure dichiarazione sostitutiva da cui risulti chi sono gli eredi legittimi
- d) Documento di identità e Codice Fiscale di ciascun Beneficiario – Conferma della residenza fiscale di ciascun Beneficiario
- e) Scheda di adeguata verifica di ciascun Beneficiario (se diverso dal Contraente)
- f) Se fra i beneficiari sono presenti soggetti minorenni, copia autentica del decreto del giudice tutelare con il quale si autorizza la riscossione della quota destinata ai beneficiari minorenni

(6) La Compagnia ha inoltre facoltà in ciascun singolo caso di liquidazione di una prestazione di richiedere ai beneficiari ogni ulteriore documento o dichiarazione che appaia necessario a verificare il diritto alla prestazione, così come l'identità ed i dati di residenza fiscale di ciascun Beneficiario.

(7) La prestazione assicurativa diviene esigibile dopo la realizzazione dell'evento assicurato (sopravvivenza o morte) e non prima che noi si abbia concluso la istruttoria relativa al sinistro e alla determinazione dell'ammontare della prestazione. Una volta divenuta esigibile, la prestazione viene bonificata entro 30 (trenta) giorni al Beneficiario.

(8) Al momento della liquidazione di una prestazione - tanto per il caso di morte che per il caso di vita - la Compagnia trattiene dalla stessa l'imposta di bollo italiana, prevista dall'Art. 13 comma 2-ter della Tariffa allegata al DPR 642/1972 maturata per la polizza a partire dalla sua decorrenza.

Dalle prestazioni così liquidate la Compagnia trattiene inoltre, laddove dovuta, l'imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter comma 3) del DPR 600/73 da calcolarsi sulla differenza tra l'ammontare complessivo spettante al beneficiario e la somma dei premi versati.

Art. 9 Disdetta del contratto – Riscatto anticipato

(1) Una volta trascorsa integralmente la prima annualità del contratto, avendo pagato il relativo premio, Lei ha la possibilità di dare per iscritto disdetta dal contratto. La prima annualità di premio deve essere in ogni caso pagata per intero.

La richiesta di disdetta deve esserci trasmessa in forma scritta, firmata in originale di Suo pugno od apponendo la Sua firma elettronica legalmente riconosciuta, allegando l'originale della polizza di assicurazione e copia di un Suo documento di identità in corso di validità.

La richiesta di disdetta può essere in alternativa:

- Consegnata all'intermediario responsabile del contratto, il quale dopo aver attestato la Sua identità, provvede ad inoltrarcela;
- Inviata via Email al nostro indirizzo: **italia@grawe.at** dall'indirizzo e-mail normale (**non PEC!**) che Lei ha indicato al momento della stipula del contratto (o successivamente, previa verifica della Sua identità da parte dell'intermediario o di una banca) quale Suo domicilio elettronico per il contratto;
- Inviata per posta all'indirizzo della nostra competente Direzione:

**Grazer Wechselseitige Versicherung AG – Direzione Commerciale per l'Italia
Wasagasse 11/10 – 1090 WIEN (Austria)**

Attenzione: L'invio di una richiesta di disdetta via PEC può – in via eccezionale - essere considerata valida solo se proveniente da un Contraente Impresa o Libero Professionista e l'identità del Contraente del contratto a cui si riferisce la richiesta coincide con il soggetto collegato nel portale INI PEC (www.inipec.gov.it) all'indirizzo PEC di invio.

La Compagnia ha in ogni caso, indipendentemente dalla modalità con cui la richiesta di riscatto sia pervenuta, facoltà di richiedere ulteriori verifiche ed attestazioni che siano necessarie a determinare in maniera certa l'effettiva identità del soggetto che ha sottoscritto e trasmesso la richiesta.

(2) Se al momento della disdetta del contratto non sono state ancora pagate integralmente almeno le prime tre annualità di premio, nulla risulta dovuto al Contraente ed il contratto si considererà estinto, con perdita definitiva di quanto finora versato.

(3) Se al momento della disdetta del contratto sono state pagate integralmente almeno tre intere annualità di premio, la disdetta comporta la cessazione del contratto con la liquidazione al Contraente del valore di riscatto, come determinato ai sensi del comma 4) dell'Art. 1.

(4) La data di efficacia del riscatto (data in cui la prestazione diviene esigibile) si determina come di seguito indicato:

- se la richiesta di disdetta ci è pervenuta entro il giorno 10 (dieci) di un mese di calendario, il riscatto diviene efficace il primo giorno del mese successivo;
- se ci è pervenuta invece dopo il giorno 10 (dieci) di un mese di calendario, il riscatto diviene efficace il primo giorno del secondo mese di calendario successivo all'arrivo della richiesta, o dell'annualità assicurativa in corso se questa data è precedente a tale termine.

Ai fini della determinazione dei termini di cui sopra, la richiesta si intende pervenuta solo al suo arrivo alla Direzione competente della Compagnia e se completa di tutti i dati e documenti previsti. Laddove la richiesta sia pervenuta incompleta, per la determinazione della data di efficacia del riscatto si considera quale data di arrivo quella in cui ci sia pervenuta l'ultima documentazione mancante.

(5) Una volta divenuto esigibile, il valore di riscatto viene bonificato entro 30 (trenta) giorni al Beneficiario.

Attenzione: Un riscatto anticipato del contratto, in particolare se nei primi anni successivi alla sua decorrenza, può comportare una diminuzione, anche accentuata, del risultato economico con la conseguenza che la prestazione della Compagnia risulti inferiore ai premi versati, sia in ragione dell'applicazione dei costi previsti dal contratto che di un eventuale andamento negativo della quotazione dei fondi che compongono l'opzione di investimento.

Art. 10 Riscatto parziale

(1) Una volta trascorse le prime cinque annualità assicurative è possibile richiedere un riscatto parziale. Tale operazione può essere richiesta solo per un importo non inferiore ad EUR 2.500,- (Euro duemilacinquecento) ed a condizione che dopo tale operazione rimanga nel contratto un controvalore minimo di EUR 5.000,- (Euro cinquemila) e comunque pari ad almeno un'annualità di premio, se questa è maggiore di EUR 5.000,- (Euro cinquemila).

(2) Il riscatto parziale comporta la vendita delle quote dei fondi presenti nel contratto secondo le percentuali fisse secondo cui si compone la opzione di investimento prescelta per il contratto.

(3) Un successivo riscatto parziale non è possibile prima che siano trascorsi almeno 24 (ventiquattro) mesi dal precedente prelievo.

Attenzione: Il prelievo di una parte della riserva matematica del contratto nella forma di un riscatto parziale comporta la riduzione del capitale che approfitta nel corso del contratto dell'andamento delle quotazioni dei fondi in cui questo è investito. Questo ha per conseguenza una perdita del valore generato dall'investimento, tanto maggiore quanto prima avvenga il prelievo e quanto positiva risulti poi essere la performance complessiva dei fondi.

(8) Non è invece possibile richiedere alla Compagnia prestiti rimborsabili garantiti dal contratto.

Art. 11 Esenzione dal pagamento dei premi – Riduzione del contratto

(1) Se per il contratto sono state pagate integralmente le prime tre annualità di premio, almeno per l'importo inizialmente concordato, Lei ha la possibilità di richiedere per iscritto l'esenzione del contratto dal pagamento delle successive rate di premio.

- in ogni momento con efficacia alla fine dell'annualità assicurativa in corso, nel qual caso non si applica alcun termine di preavviso;
- nel corso dell'annualità assicurativa, con efficacia alla fine del periodo a cui si riferisce l'ultima rata di premio già versata o per la quale sia già stato disposto l'addebito diretto in conto SDD, e comunque non prima del mese successivo a quello in cui la richiesta sia pervenuta alla nostra Direzione competente.

(2) In caso di esenzione dal pagamento delle successive rate di premio prima che siano state pagate integralmente le prime dieci annualità di premio (o le prime dieci annualità di un successivo aumento di premio) dal controvalore del contratto al momento dell'efficacia della riduzione viene detratto un diritto di riduzione anticipata quale percentuale del premio annuale (o dell'aumento di premio), come di seguito specificato:

$(0,4 \times \text{Durata del contratto}) \times (11 - \text{annualità di premio già integralmente pagate})$

| Anni di durata del contratto | Annualità di premio già integralmente pagate | | | | | | | |
|------------------------------|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----|
| | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 15 | 48% | 42% | 36% | 30% | 24% | 18% | 12% | 0% |
| 16 | 51,2% | 44,8% | 38,4% | 32,0% | 25,6% | 19,2% | 12,8% | 0% |
| 17 | 54,4% | 47,6% | 40,8% | 34,0% | 27,2% | 20,4% | 13,6% | 0% |
| 18 | 57,6% | 50,4% | 43,2% | 36,0% | 28,8% | 21,6% | 14,4% | 0% |
| 19 | 60,8% | 53,2% | 45,6% | 38,0% | 30,4% | 22,8% | 15,2% | 0% |
| 20 | 64% | 56% | 48% | 40% | 32% | 24% | 16% | 0% |
| 21 | 67,2% | 58,8% | 50,4% | 42% | 33,6% | 25,2% | 16,8% | 0% |
| 22 | 70,4% | 61,6% | 52,8% | 44% | 35,2% | 26,4% | 17,6% | 0% |
| 23 | 73,6% | 64,4% | 55,2% | 46% | 36,8% | 27,6% | 18,4% | 0% |
| 24 | 76,8% | 67,2% | 57,6% | 48% | 38,4% | 28,8% | 19,2% | 0% |
| 25 o più | 80% | 70% | 60% | 50% | 40% | 30% | 20% | 0% |

Il diritto di riduzione anticipata si applica separatamente per il premio iniziale originario e per ciascun aumento di premio per il quale non siano state già pagate integralmente le prime dieci annualità.

(3) Il controvalore maturato dal contratto al momento della esenzione dal pagamento di successivi premi non può essere, dopo la deduzione del diritto di riduzione anticipata, inferiore ad EUR 2.000,- (Euro duemila). Laddove il controvalore del contratto risulti inferiore a tale valore minimo, il contratto può essere solo riscattato ma non esentato dal pagamento dei premi.

(4) È possibile esentare il contratto anche solo parzialmente dal pagamento del premio, riducendo l'importo dei successivi premi annuali (vedasi anche Art. 5 comma 11).

Art. 12 Ripresa del pagamento dei premi: riattivazione

(1) Lei ha la possibilità di riattivare un contratto che sia andato in decadenza o sia stato esentato dal pagamento dei premi (ridotto) ai sensi del comma 9) dell'Art. 5 (mancato pagamento di un premio successivo) o che sia stato ridotto volontariamente ai sensi del precedente Art. 11, riprendendo il pagamento dei premi successivi.

(2) La riattivazione è sempre possibile se questa avviene entro sei mesi dal momento di efficacia della decadenza o della riduzione del contratto (data di scadenza della prima rata di premio non versata). La Compagnia può invece rifiutare, a suo insindacabile giudizio, le richieste di riattivazione presentate oltre sei mesi dalla data di scadenza della prima rata di premio non versata.

(3) Per la riattivazione di un contratto per il quale al momento della riduzione non erano state ancora pagate almeno le prime dieci annualità di premio è in ogni caso necessario pagare tutti i premi maturati dal momento della riduzione aumentati di EUR 30,- (Euro trenta) per ogni annualità assicurativa che cada nel periodo compreso tra il termine di scadenza della prima rata di premio non versata ed il momento della riattivazione.

(4) Se per il contratto al momento della riduzione erano state già pagate almeno dieci annualità di premio, Lei può scegliere fra le due seguenti opzioni:

- Riattivazione con versamento di tutti i premi relativi al periodo di tempo trascorso dal momento della riduzione.
- Riattivazione con ripresa del pagamento dei premi solo da un momento successivo a quello di precedente riduzione.

In entrambi i casi i premi così dovuti devono essere aumentati di EUR 30,- (Euro trenta) per ogni annualità assicurativa che cada nel periodo compreso tra il termine di scadenza della prima rata di premio non versata ed il momento della riattivazione.

(5) Per tutte le richieste di riattivazione che vengano presentate dopo che siano trascorsi più di sei mesi dal momento della decadenza o riduzione del contratto è necessario rispondere nuovamente a tutte le domande previste dal relativo modulo di sottoscrizione con riferimento alla situazione sanitaria e professionale al momento della presentazione della richiesta di riattivazione. Anche per la riattivazione trovano applicazione tutti gli obblighi di segnalazione previsti dal precedente Art. 2.

(6) Perché la riattivazione possa divenire efficace Lei deve pagare in via anticipata, mediante bonifico bancario, tutti i premi relativi al passato da coprire ai sensi dei precedenti commi 3) e 4), insieme alle spese ivi previste, e alla prima nuova rata di premio che matura a seguito della riattivazione.

La richiesta di riattivazione può essere presentata anche per fatti concludenti, semplicemente bonificando alla Compagnia la somma necessaria alla riattivazione del Contratto, salvo la facoltà della Compagnia di richiedere la compilazione del questionario di cui al precedente comma 5).

La riattivazione diviene comunque efficace solo dopo che la Compagnia ne abbia dato conferma per iscritto con una comunicazione specifica o emettendo una apposita appendice di polizza.

(7) La riattivazione ha i seguenti effetti sulla riserva matematica del contratto.

Per i contratti che erano andati in decadenza

Al contratto vengono riaccreditate le quote dei fondi che questo aveva al momento di efficacia della decadenza, risultanti dai premi regolarmente pagati e dall'andamento del contratto fino a quel momento; il valore di queste quote partecipa quindi in misura piena a quello che è stato l'andamento (positivo o negativo che sia) dei fondi nel periodo che intercorre tra la decadenza e la riattivazione.

Il contratto acquista quindi – alla prima possibile data di transazione successiva alla lavorazione della riattivazione – le quote dei fondi corrispondenti ai premi maturati dal momento della decadenza fino all'efficacia della riattivazione. Per i premi che maturano successivamente si applicano poi le regole generali del precedente Art. 3 comma 4).

Per i contratti andati in riduzione senza aver ancora pagato almeno dieci annualità di premio

Vengono restituiti al contratto i costi di riduzione anticipata, riaccreditando le quote dei fondi che erano state cancellate a copertura di tali costi quando era intervenuta la riduzione; il valore di queste quote partecipa quindi in misura piena a quello che è stato l'andamento (positivo o negativo che sia) dei fondi nel periodo che intercorre tra la sopravvenuta riduzione e la riattivazione.

Il contratto acquista quindi – alla prima possibile data di transazione successiva alla lavorazione della riattivazione – le quote dei fondi corrispondenti ai premi maturati dal momento della riduzione fino all'efficacia della riattivazione. Per i premi che maturano successivamente si applicano poi le regole generali del precedente Art. 3 comma 4).

Le medesime regole si applicano, per la parte relativa all'aumento di premio, per i contratti che erano andati in riduzione senza che un aumento di premio fosse stato già pagato per almeno dieci anni.

Per i contratti andati in riduzione avendo già pagato almeno dieci annualità di premio

Il contratto acquista – alla prima possibile data di transazione successiva alla lavorazione della riattivazione – le quote dei fondi corrispondenti ai premi maturati dal momento della riduzione fino all'efficacia della riattivazione. Per i premi che maturano successivamente si applicano poi le regole generali del precedente Art. 3 comma 4).

Art. 13 Vincolo, Cessione a Pegno

(1) Salvo accordi diversi, Lei è legittimato a disporre del Suo contratto. Può vincolare, o cedere a pegno il Suo contratto.

- Lei può vincolare la prestazione caso morte del contratto a favore di un Beneficiario da Lei determinato.
- I contratti possono inoltre essere ceduti a pegno a favore di un Creditore, il quale è legittimato a disporre delle relative prestazioni caso morte e caso vita (incluso il riscatto) per soddisfare il proprio credito.

(2) Tanto un vincolo che una cessione a pegno divengono efficaci nei nostri confronti solo dopo che ci siano stati notificati per iscritto con un documento avente data certa e sottoscritto per accettazione dal Contraente, e sono validi solo dal momento dell'avvenuta notifica.

Art. 14 Dichiarazioni e Comunicazioni relative al contratto

(1) Le Sue comunicazioni e dichiarazioni relative al contratto possono essere espresse nei nostri confronti solo in forma scritta. Vale quale forma scritta – oltre ad un documento cartaceo firmato in originale – anche una e-mail che provenga dall'indirizzo e-mail normale (non PEC!) che Lei abbia eventualmente dichiarato ai sensi del comma 2) quale domicilio elettronico nei nostri confronti.

(2) Al momento della stipula del contratto o successivamente, Lei può indicarci un Suo indirizzo di posta elettronica normale (non PEC!), eleggendolo a Suo domicilio elettronico nei nostri confronti. Perché l'elezione del domicilio elettronico o la sua successiva modifica sia valida il documento (proposta di assicurazione o successiva richiesta specifica) con cui questa avviene deve essere provvisto della Sua firma apposta in originale e la cui autenticità deve essere confermata nei nostri confronti dall'intermediario assicurativo responsabile del contratto, da una qualsiasi banca italiana o da una autorità legittimata ai sensi di legge.

(3) Se Lei ha eletto un domicilio elettronico ai sensi del comma 2) le nostre comunicazioni si considerano a Lei validamente notificate se vengono trasmesse all'indirizzo e-mail da Lei comunicato o inviate in forma cartacea al Suo indirizzo postale che Lei ci ha indicato. Fintantoché Lei non ci comunichi una variazione del Suo indirizzo e-mail, ogni comunicazione si considera validamente notificata se trasmessa al Suo ultimo indirizzo di posta elettronica che ci ha reso noto.

(4) Se il Suo indirizzo di residenza, o il diverso indirizzo postale indicatoci come domicilio per la corrispondenza postale a Lei indirizzata, cambia, Lei è obbligato a comunicarci immediatamente il Suo nuovo indirizzo. In caso contrario le nostre dichiarazioni si considerano notificate con efficacia legale se indirizzate al Suo ultimo indirizzo a noi noto.

Nel caso assuma una residenza che non sia in Europa, Lei è obbligato a nominare una persona residente in Italia, autorizzandola a ricevere le nostre dichiarazioni a Lei indirizzate in via postale.

(5) Le dichiarazioni relative alle seguenti operazioni contrattuali sono valide nei nostri confronti solo se ci vengono comunicate con un documento cartaceo da Lei firmato in originale da trasmetterci insieme a copia di un Suo documento di identità in corso di validità:

- Richiesta di disdetta / riscatto (anche parziale del contratto)
- Richiesta di esenzione dal pagamento del premio (riduzione)
- Richiesta di attivazione o variazione dell'ordine di addebito diretto in conto (RID)

Queste dichiarazioni non possono inoltre essere rilasciate nei nostri confronti da un soggetto da Lei delegato, ma solo da Lei personalmente.

Le dichiarazioni relative a queste richieste si considerano a noi pervenute ai sensi di legge e delle presenti condizioni contrattuali solo quando in alternativa:

- l'originale cartaceo sia giunto materialmente alla nostra Direzione competente per le vie postali o a mezzo corriere espresso;
- ci sia pervenuta all'indirizzo: italia@grawe.at una scannerizzazione completa e ben leggibile dell'originale cartaceo del documento, proveniente dall'indirizzo e-mail normale (non PEC!) che Lei abbia eletto a Suo domicilio elettronico ai sensi del precedente comma 2).

Attenzione: L'invio di una richiesta via PEC può – in via eccezionale - essere considerata valida solo se proveniente da un Contraente Impresa o Libero Professionista e l'identità del Contraente del contratto a cui si riferisce la richiesta coincide con il soggetto collegato nel portale INI PEC (www.inipec.gov.it) all'indirizzo PEC di invio.

(6) Per ogni altra comunicazione o dichiarazione diversa da quelle di cui al precedente comma 5), che ci pervenga in via elettronica (e-mail o fax), è nostra facoltà richiedere un documento cartaceo firmato in originale, o altra idonea attestazione, laddove il mezzo di comunicazione usato non consenta di avere l'assoluta certezza sulla provenienza e l'autenticità della dichiarazione.

Tanto per le richieste di cui al comma 5) che per tutte le altre, sia che siano pervenute in originale cartaceo che per e-mail, è inoltre nostra facoltà, laddove sussistano dubbi sulla loro provenienza e autenticità richiederLe di incontrare personalmente un intermediario da noi autorizzato, che verifichi la Sua identità e la validità della Sua dichiarazione.

(7) Le nostre dichiarazioni relative al contratto hanno validità solo se espresse in forma scritta.

(8) Dopo il verificarsi del sinistro abbiamo la facoltà di dichiarare con efficacia giuridica un rifiuto, un recesso o una impugnazione anche di fronte ad un terzo beneficiario.

Art. 15 Altre modifiche del contratto

(1) Ogni altra modifica del contratto, che non sia specificamente contemplata dalle presenti Condizioni di assicurazione, necessita sempre del reciproco accordo tra Contraente e Compagnia.

(2) L'approvazione da parte della Compagnia può essere fornita solo in forma scritta e con un documento provvisto della sottoscrizione della Direzione competente.

Art. 16 Trattamento fiscale e obblighi dichiarativi italiani del Contraente

(1) La Compagnia ha optato ai sensi dell'Art. 26-ter comma 3 del DPR 600/73 per agire – tramite il proprio rappresentante fiscale in Italia GRAZER ASSICURAZIONI - DOMUS AUREA SRL – quale sostituto di imposta nei confronti degli assicurati italiani. Le prestazioni caso vita vengono pertanto liquidate trattenendo l'imposta sostitutiva di cui all'Art. 26-ter comma 3 del DPR 600/73, e sono quindi tassate a titolo definitivo nei confronti delle persone fisiche non esercenti attività di impresa.

La Compagnia ha inoltre optato, ai sensi dell'Art. 3 comma 7 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 24 maggio 2012, per applicare ai propri contratti assicurativo-finanziari conclusi con i Contraenti italiani, l'imposta di bollo prevista dall'Art. 13 comma 2-ter della Tariffa allegata al DPR 642/1972.

(2) È compito del Contraente, in considerazione alla sua situazione complessiva anche in merito alle modalità di pagamento dei premi e di incasso delle prestazioni, valutare l'eventuale sussistenza di altri obblighi dichiarativi circa il contratto in oggetto, come ad esempio in relazione al monitoraggio fiscale di cui al Decreto Legge 167/1990, ed assumere i provvedimenti di conseguenza. È esclusa ogni responsabilità della Compagnia in merito al comportamento al proposito tenuto dal Contraente ed alle relative conseguenze.

Art. 17 Trasferimento della residenza all'estero – Adempimenti CRS e FATCA

(1) Il Contraente è tenuto ad indicare al momento della presentazione della proposta di assicurazione una sua eventuale ulteriore residenza fiscale in un altro paese, oltre alla sua residenza principale (centro degli interessi vitali) in Italia che è presupposto – come stabilito dal precedente Art. 4 comma 4) – perché il contratto possa essere validamente stipulato. Il Contraente ha inoltre l'obbligo di comunicare immediatamente alla Compagnia ogni variazione della sua residenza fiscale che avvenga successivamente alla stipula del contratto.

(2) Laddove successivamente alla stipula del contratto risulti che il Contraente abbia fornito informazioni inesatte riguardo alla sua residenza fiscale al momento della presentazione della richiesta di assicurazione e/o che il Contraente non avesse la residenza principale (centro degli interessi vitali) in Italia, la Compagnia provvederà ad annullare il contratto restituendo al Contraente il premio al netto di tutte le spese finora sostenute per la sua stipula e gestione.

(3) La Compagnia, in adempimento degli obblighi internazionali sullo scambio di informazioni (Common Reporting Standard), comunica annualmente i dati del Suo contratto all'Amministrazione finanziaria austriaca (paese dove la nostra Compagnia ha sede) che li inoltra a suo volta all'Agenzia delle Entrate italiana ed alle autorità fiscali degli altri ulteriori paesi dove Lei risulti fiscalmente residente. Questo invio di dati avviene indipendentemente dalle comunicazioni che vanno direttamente all'amministrazione finanziaria italiana in base alle disposizioni di legge nazionali italiane.

(4) Se il Contraente trasferisce nel corso del contratto la sua residenza principale (centro degli interessi vitali) in un paese diverso dall'Italia, senza prima avere disdetto/riscattato il contratto, la Compagnia non ha alcuna responsabilità per gli adempimenti fiscali a cui il Contraente è tenuto in merito al contratto nel suo nuovo paese di residenza principale. In particolare il Contraente dovrà pagare in autonomia e con propri mezzi l'eventuale imposta sulle assicurazioni dovuta per i premi versati e sarà lui a dover dichiarare al fisco del paese di residenza le rendite finanziarie che consegua dalle prestazioni liquidate dal contratto, versando con mezzi propri le imposte al proposito dovute.

Art. 18 Prescrizione

(1) Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile Italiano, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal momento in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

(2) Decorso inutilmente il termine del comma 1) le somme maturate saranno devolute al fondo polizze dormienti che, come richiesto dalla Legge Nr. 266 del 23/12/2005 e successive modificazioni, è stato istituito presso il Ministero delle Finanze italiano a favore delle vittime delle frodi finanziarie.

Art. 19 Base contrattuale

La base contrattuale della assicurazione da Lei stipulata è costituita dal modulo di richiesta (proposta di assicurazione) da Lei presentato, dalla polizza (certificato di assicurazione) da noi emessa con l'indicazione dei dati del contratto, dalla tariffa secondo la quale viene stipulato il contratto e dalle presenti Condizioni di assicurazione. In mancanza di diversi accordi si applicano le norme di legge, in particolare del Codice Civile italiano.

Art. 20 Legge applicabile e Foro Competente

(1) Il presente contratto è soggetto alla legge italiana circa la regolamentazione dei reciproci diritti e obblighi contrattuali delle parti che stipulano il contratto (Compagnia e Contraente).

(2) Per le controversie relative al presente contratto il Foro competente è quello di residenza o domicilio del Contraente, o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto.

Art. 21 Facoltà di revoca della Proposta e Diritto di Recesso dal contratto

(1) Finché il contratto non sia concluso, il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, all'indirizzo della nostra competente Direzione:

**Grazer Wechselseitige Versicherung AG – Direzione Commerciale per l'Italia
Wasagasse 11/10 – 1090 WIEN (Austria)**

In alternativa, se il cliente sulla proposta aveva eletto un suo indirizzo di posta elettronica normale (**non PEC!**) a Suo domicilio elettronico nei nostri confronti, la dichiarazione di revoca può essere inviata da questo indirizzo alla nostra mail: **italia@grawe.at**

La dichiarazione di revoca deve riportare il numero della proposta e l'IBAN del conto verso il quale il Contraente desidera ricevere il rimborso del premio iniziale eventualmente già pagato. La Compagnia restituirà questo importo entro trenta giorni dal ricevimento della dichiarazione di revoca, trattenendo i diritti fissi di lavorazione pratica pari a EUR 30,- (Euro trenta).

(2) Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. La comunicazione di recesso va inviata, a mezzo lettera raccomandata, all'indirizzo della nostra competenze Direzione:

**Grazer Wechselseitige Versicherung AG – Direzione Commerciale per l'Italia
Wasagasse 11/10 – 1090 WIEN (Austria)**

In alternativa, se il cliente sulla proposta aveva eletto un suo indirizzo di posta elettronica normale (**non PEC!**) a Suo domicilio elettronico nei nostri confronti, la dichiarazione di revoca può essere inviata da questo indirizzo alla nostra mail: **italia@grawe.at**

La dichiarazione di recesso deve riportare il numero di polizza o il numero della proposta da cui questa si è originata e l'IBAN del conto verso il quale il Contraente desidera ricevere il rimborso del premio iniziale già pagato.

Il recesso ha l'effetto di liberare la Compagnia e il Contraente da ogni obbligazione derivante dal contratto dalla data di ricevimento della suddetta dichiarazione di recesso. Entro trenta giorni dal ricevimento della dichiarazione di recesso la Compagnia rimborsa al Contraente il premio pagato al netto della quota relativa al rischio corso e dei diritti di emissione del contratto, quantificati in un importo forfetario di EUR 60,- (Euro sessanta).

Art. 22 Modalità di svolgimento dell'attività della Compagnia in Italia e vigilanza assicurativa competente

(1) La Compagnia conclude il presente contratto nell'ambito del Regime di Libera prestazione di servizi previsto e regolato dagli Art. 5 e 41 ss della Direttiva 2002/83/CE.

(2) Per i contratti di assicurazione conclusi secondo le presenti Condizioni di assicurazione la Compagnia è quindi soggetta alle norme di legge del paese di provenienza (Austria) circa la vigilanza sulle modalità di svolgimento della sua attività.

(3) La Compagnia, ai sensi delle norme dell'Unione Europea in materia, è tenuta inoltre a rispettare, relativamente al rapporto assicurativo regolato dalle presenti condizioni, anche le norme di legge italiana emanate a tutela del consumatore e quelle aventi carattere di tutela dell'interesse generale, la cui applicazione viene monitorata dall'organo italiano di vigilanza sulle assicurazioni IVASS.

Art. 23 Opzione per il percepimento della prestazione alla scadenza finale in forma di rendita vitalizia con funzione previdenziale

Su richiesta del Beneficiario della prestazione **per il caso sopravvivenza alla scadenza finale del contratto** (solo ed esclusivamente per questa e non per il caso di prestazione anticipata a seguito di riscatto o per il caso di morte), il valore monetario di questa, al netto della tassazione prevista dalla normativa fiscale vigente, può essere convertito in una rendita vitalizia. La rendita vitalizia si determina applicando al valore monetario della prestazione le tariffe attuariali di rendita della Compagnia vigenti al momento in cui la prestazione assicurativa stessa diviene esigibile.

Le forme di rendita possibili sono:

- Rendita vitalizia senza garanzia del premio residuo (in questo caso la rendita cessa definitivamente al momento della morte del suo percettore senza che nulla sia più dovuto)
- Rendita vitalizia con garanzia del premio residuo (in questo caso al momento della morte del suo percettore viene liquidata ai successivi beneficiari la differenza tra il capitale di conversione e la somma complessiva già liquidata come rendita, se tale differenza sia ancora positiva).

La conversione del capitale in rendita è possibile a condizione che l'importo annuo della rendita che così si determina non sia inferiore ad EUR 3.000,- (Euro tremila).

Esercitando l'opzione il Beneficiario della rendita conclude con la Compagnia un nuovo autonomo contratto di rendita, regolato dalle Condizioni di assicurazione vigenti per le rendite erogate dalla Compagnia in tale momento, di cui non è possibile richiedere il riscatto.

Art. 24 Variazione delle disposizioni contrattuali

(1) Abbiamo la facoltà di variare singole disposizioni del contratto con efficacia anche per i contratti di assicurazione già esistenti:

- in caso di modifica di disposizioni di legge o di nuova giurisprudenza delle più alte corti che interessino il contratto di assicurazione,
- in caso della loro inefficacia,
- per evitare o tenere conto di rilievi degli organi di vigilanza sulle assicurazioni.

(2) Per rimuovere dubbi di interpretazione possiamo variare il contesto letterale di singole disposizioni, se la variazione è coperta dal contesto di significato del testo contrattuale originario ed essa corrisponde alla volontà reale o da sottintendere delle parti tenendo presente i loro obblighi di lealtà e buona fede.

APPENDICE

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NELLA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE

Aree Geografiche:

Area Euro: Austria, Belgio, Francia, Finlandia, Germania, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna;

Unione Europea: Austria, Belgio, Cipro, Danimarca, Estonia, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria;

Nord America: Canada e Stati Uniti d'America;

Pacifico: Australia, Giappone, Hong kong, Nuova Zelanda, Singapore;

Paesi Emergenti: Paesi le cui economie presentano interessanti prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica instabile; tali paesi presentano, di norma, un debito pubblico elevato ovvero con rating basso (inferiore ad investment grade) e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

Assicurato: Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e che può anche coincidere con l'investitore-contraente.

Benchmark: Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

Beneficiario: Persona fisica o giuridica designata dall'investitore-contraente, che può anche coincidere con l'investitore-contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Capitale investito: Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

Capitale maturato: Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

Capitale nominale: Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

Categoria: La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Classe: Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Clausola di riduzione: Facoltà dell'investitore-contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite - eventuali - clausole contrattuali.

Combinazioni libere: Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'investitore-contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee): Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'impresa di assicurazione.

Commissioni di gestione: Compensi pagati all'impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance): Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del benchmark.

Composizione del fondo: Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

Comunicazione in caso di perdite: Comunicazione che la società invia al contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

Controvalore delle quote: Vedi capitale maturato.

Conversione (c.d. Switch): Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

Costi di caricamento: Parte del premio versato dall'investitore-contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'impresa di assicurazione.

Costi delle coperture assicurative: Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

Costo della garanzia di rendimento: Costo relativo alla garanzia, prestata dalla società, di attribuire alle prestazioni assicurate un determinato rendimento finanziario, alla scadenza contrattuale o ad epoche intermedie in corso di contratto.

Costo della garanzia di restituzione del capitale: Costo relativo alla garanzia, prestata dalla società, di restituire un determinato importo di capitale, alla scadenza contrattuale o ad epoche intermedie in corso di contratto.

Costo di switch: Costo a carico del contraente nel caso in cui richieda il disinvestimento, anche parziale, ed il contestuale reinvestimento delle quote acquisite dal contratto in un altro fondo interno/OICR tra quelli in cui il contratto consente di investire.

Dati storici: Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.

Destinazione dei proventi: Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Duration: Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Estratto conto annuale: Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

Fondo collegato: fondo interno/OICR nelle cui quote è possibile, in relazione al prodotto, allocare il capitale investito.

Fondi comuni d'investimento (aperti): Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono, in ogni momento e su richiesta, a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

Fondo armonizzato: Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato, ai sensi della legislazione comunitaria, ad una serie di regole comuni, (società di gestione, politiche di investimento e documentazione di offerta), allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

Fondo di fondi: fondo interno/OICR il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di OICR (c.d. OICR target).

Fondo interno: Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della compagnia di assicurazioni e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

Fondo interno/OICR protetto: Fondi nei quali è prevista l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito o parte di esso, senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla società.

Fusione di fondi: Operazione che prevede la fusione di due o più fondi interni/OICR tra loro.

Gestione a benchmark di tipo attivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/ linea/combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado

di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: “contenuto”, “significativo”, e “rilevante”.

Gestione a benchmark di tipo passivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Giorno di valorizzazione: Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo interno/OICR e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo interno/OICR stesso.

Grado di rischio: Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: “basso”, “medio-basso”, “medio”, “medio-alto”, “alto” e “molto alto”.

Investitore-Contrainte: il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'assicurato, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del contratto.

Lettera di conferma di investimento dei premi: Lettera con cui la società comunica al contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

Leva finanziaria: effetto in base al quale risulta amplificato l'impatto sul valore del portafoglio delle variazioni dei prezzi degli strumenti finanziari in cui il fondo è investito. La presenza di tale effetto è connessa all'utilizzo di strumenti derivati.

Mercati regolamentati: per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla CONSOB nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. n. 58/98.

Modulo di proposta: Modulo sottoscritto dall'investitore-contraente con il quale egli manifesta all'impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

OICR: Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

Overperformance: Soglia di rendimento del fondo interno/OICR a cui è collegato il contratto oltre la quale la società può trattenere una parte dei rendimenti come costi (commissioni di performance o incentivo).

Premio periodico: Premio che l'investitore-contraente si impegna a versare all'impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dall'investitore-contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto premio ricorrente.

Premio unico: Premio che l'investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: Importo versato dall'investitore-contraente all'impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'investitore-contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked: Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR - che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito - e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Proposta d'investimento finanziario: Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

Qualifica: La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

Quota: Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Rating o merito creditizio: è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e Fitch-IBCA)].

Recesso: Diritto dell'investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Regolamento del fondo: Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

Rendimento: Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Revoca della proposta: Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

Rilevanza degli investimenti: termini di rilevanza (vedi tabella seguente) indicativi delle strategie gestionali del fondo interno/OICR, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione.

| Definizione | Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del Fondo |
|--------------------|--|
| Principale | >70% |
| Prevalente | Compreso tra il 50% e il 70% |
| Significativo | Compreso tra il 30% e il 50% |
| Contenuto | Compreso tra il 10% e il 30% |
| Residuale | <10% |

Rimborso: tutti i casi per i quali la società corrisponde, ai sensi delle norme contrattuali, il capitale maturato all'avente diritto.

Riscatto: Facoltà dell'investitore-contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

Riscatto parziale: Facoltà dell'investitore-contraente di chiedere la liquidazione del controvalore di una parte del numero di quote possedute al momento della richiesta, al netto degli eventuali costi previsti dalle condizioni contrattuali.

Rischio di base: Rischio che gli attivi destinati a copertura delle riserve non replichino esattamente il benchmark cui sono collegate le prestazioni.

Rischio demografico: Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita dell'investitore-contraente o dell'assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

Rischio finanziario: Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote dei fondi interni/OICR, che dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il patrimonio dei fondi è investito.

Scadenza: termine del contratto che, in base alle condizioni contrattuali, può essere una data certa ovvero coincidere con la data di decesso dell'assicurato.

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario: Trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

SICAV: Società di investimento a capitale variabile, dotata di personalità giuridica propria, assimilabile ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differente dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato dal capitale della Società ed è costituito da azioni anziché quote.

Società: impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale l'investitore-contraente stipula il contratto di assicurazione.

Società di gestione del risparmio (SGR): Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Spese di emissione: Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

Switch: Operazione con la quale il contraente richiede il disinvestimento, anche parziale, ed il contestuale reinvestimento delle quote acquisite dal contratto in un altro fondo interno/OICR tra quelli in cui il contratto consente di investire.

Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera: La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: “flessibile”, “a benchmark” e “a obiettivo di rendimento/protetta”. La tipologia di gestione “flessibile” deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un’ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione “a benchmark” per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione “a obiettivo di rendimento/protetta” per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell’investimento finanziario.

Total Expense Ratio (TER): Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell’ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

Turnover: Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei fondi interni/OICR, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell’investimento e disinvestimento delle quote del fondo interno/OICR, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV): Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione (c.d. uNAV): Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Valorizzazione della quota: Operazione di calcolo del valore unitario della quota del fondo interno/OICR stesso in un determinato momento.

Volatilità: La volatilità rappresenta la variabilità dei prezzi di un’attività finanziaria in un determinato periodo di tempo. È generalmente calcolata come deviazione standard e misura quanto i rendimenti di un’attività si discostano dal rendimento medio storico. Quanto più alta è la volatilità di un fondo, tanto maggiore è stata l’oscillazione del valore della quota nel periodo di riferimento. È un indicatore di rischiosità: maggiore è la volatilità, maggiori saranno le opportunità di ottenere rendimenti elevati, ma maggiori saranno anche le potenziali perdite.

Volatilità media annua attesa: Indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del fondo interno/OICR stesso in un determinato periodo di tempo.

Value at Risk (VaR): Indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo di investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito.