

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

"CALIE Life Excellence 2 (I)" (al 02/10/2023).

Ideatore di PRIIP : CALI Europe S.A.

Sito internet: www.cali-europe.com. Per ulteriori informazioni chiamare il numero (+352) 26 26 70 11.

Il Commissariat aux Assurances è responsabile della vigilanza di Cali Europe S.A. per il Documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione : 25/09/2023.

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

CALIE Life Excellence 2 (I) (di seguito il "Contratto" o "Prodotto") è un Contratto di assicurazione a vita intera di tipo multiramo di diritto italiano commercializzato da CALI Europe S.A. (di seguito "la Compagnia").

Termine

Il Contratto è a vita intera. La sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Il Contratto termina se al momento del prelievo del Premio di rischio il controvalore del Contratto è inferiore all'importo da prelevare.

La Compagnia non ha facoltà di risolvere il Contratto unilateralmente.

Obiettivi

Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Unico iniziale, con possibilità di effettuare il versamento di Premi Aggiuntivi. Le prestazioni del Contratto sono collegate, a seconda dell'allocazione scelta dal Contraente:

- ai risultati finanziari dei Supporti espressi in valuta: "Supporto Euro 2" e "Supporto US Dollaro", i cui attivi sono gestiti separatamente dagli altri attivi della Compagnia e/o
- all'andamento delle quote che compongono uno o più Fondi Interni Dedicati (di seguito "FID") e/o uno o più Fondi Interni Collettivi (di seguito "FIC") e/o uno o più Fondi Esterni tra quelli offerti dalla Compagnia.

Il Contratto prevede il pagamento al Beneficiario di una Prestazione assicurativa in caso di decesso al verificarsi del decesso dell'Assicurato.

Il Contratto non prevede alcuna garanzia di capitale o di tasso di interesse minimo garantito. Per i Supporti espressi in valuta la Compagnia non garantisce il rimborso del Premio investito. In funzione della partecipazione agli utili, il valore di riscatto del Contratto può essere inferiore ai Premi versati, nel caso in cui la partecipazione agli utili fosse inferiore o uguale ai costi di gestione amministrativa e ai costi legati ad una copertura assicurativa in caso di decesso, poiché tali costi sono dedotti dopo l'attribuzione dell'eventuale partecipazione agli utili sul Contratto.

Per i Fondi espressi in quote, il Contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione dei premi versati, pertanto il valore di riscatto connesso ai Fondi espressi in quote potrebbe risultare inferiore alla somma dei premi versati dal Contraente. Il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

L'importo minimo del Premio Unico iniziale non può essere inferiore a 500.000€ (cinquecentomila euro equivalente in altra valuta), tranne per l'investimento nel Supporto US Dollaro, Costi d'ingresso inclusi.

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

<https://www.my-calie.com/FO.PRIIPS/Index.aspx?cg=W3YGJ>

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il tipo di investitori a cui il Prodotto è destinato ad essere commercializzato varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante.

Prestazioni assicurative e costi

Al decesso dell'Assicurato la Compagnia s'impegna al pagamento al Beneficiario di una Prestazione assicurativa in caso di decesso. La Prestazione assicurativa in caso di decesso è data **dal controvalore del Contratto**, valorizzato al più tardi il 3° (terzo) giorno lavorativo successivo alla Data di comunicazione del decesso **al netto di eventuali imposte e maggiorato dai Capitali di rischio in funzione delle Coperture in caso di decesso collegate al Contratto**.

In particolare, per Capitali di rischio s'intendono le somme aggiuntive al controvalore del Contratto così come previsto sia dalla Copertura in caso di decesso Standard sia da una delle Coperture in caso di decesso opzionali eventualmente scelte dal Contraente.

Il Contratto infatti prevede delle Coperture in caso di decesso che si dividono in: i) Copertura in caso di decesso Standard; ii) Coperture in caso di decesso opzionali.

Con la **Copertura in caso di decesso Standard** la Compagnia liquida al Beneficiario una Prestazione Assicurativa in caso di decesso pari al controvalore del Contratto, espresso nella valuta di riferimento del Contratto e valorizzato al più tardi il 3° (terzo) giorno lavorativo successivo alla Data di comunicazione del decesso (di seguito "data di decesso"), al netto di eventuali imposte, maggiorato dal Capitale di rischio. Il Capitale di rischio corrisponde all'1% del controvalore del Contratto, alla data del decesso dell'Assicurato. Il Capitale di rischio prevede dei limiti massimi in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

Il Contratto prevede la possibilità di selezionare solo una (1) tra le sei (6) tipologie di Copertura in caso decesso opzionale.

In funzione della Copertura in caso di decesso selezionata, la Compagnia liquida al Beneficiario una Prestazione assicurativa in caso di decesso aggiuntiva rispetto a quella prevista per la Copertura in caso di decesso Standard.

Il Premio di rischio è prelevato proporzionalmente dai diversi Supporti espressi in valuta e Fondi espressi in quote.

In caso di investimento dei Premi in Fondi esterni e/o FIC, il Premio di rischio sarà prelevato mediante il prelievo delle quote. In caso di investimento dei Premi in Supporti espressi in valute e FID, il Premio di rischio sarà prelevato in denaro previa conversione nella valuta di tali Supporti e Fondi.

I Premi di rischio sono determinati tenendo conto dell'età, dello stato di salute degli Assicurati secondo tabelle attuariali predeterminate e non sono costanti, ma aumentano con l'età di questi ultimi. Pertanto tali premi incidono sui Costi correnti della tabella "Andamento dei Costi nel tempo" ed hanno un impatto crescente su tali Costi fino alla cessazione del Contratto. L'incidenza complessiva dei suddetti Premi di rischio sui Costi correnti per il periodo di detenzione raccomandato è pari allo 0.17 % prendendo in considerazione un Assicurato di 85 anni di età con un normale stato di salute ed un rendimento costante durante il periodo di detenzione raccomandato.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio



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

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione d'investimento. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto in un ventaglio di classi di rischio tra 1 e 6 su 7, che va dalla classe di rischio più bassa a una classe di rischio elevata.

In altri termini, le perdite potenziali legate alle performance future del prodotto sono classificate tra un livello molto basso e un livello alto; pertanto, in caso di deterioramento dei mercati, la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto ne sarà impattata in modo da molto poco probabile a molto probabile.

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

L'indicatore di rischio, le performance e la riduzione del rendimento sono basati su un'allocazione orientativa e possono differire in modo significativo dall'allocazione effettiva.

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

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

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

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

Ulteriori informazioni sulle opzioni d'investimento sono disponibili nei documenti informativi specifici disponibili sul sito internet della Compagnia: <https://www.my-calie.com/FO.PRIIPS/Index.aspx?cg=W3YGJ> oppure messi a disposizione dal Distributore assicurativo

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

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

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

QUALI SONO I COSTI?

Il Distributore assicurativo che Le vende questo prodotto o Le dà consigli in merito potrebbe chiederLe di pagare Costi aggiuntivi. In tal caso, La informerà su questi Costi e Le mostrerà l'impatto di questi Costi sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire i diversi tipi di Costi. Tali importi dipendono dall'importo dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'eventuale performance del prodotto stesso. Gli importi indicati sono illustrativi e si basano su un importo d'investimento e su diversi periodi d'investimento possibili.

Abbiamo ipotizzato :

- Che nel primo anno si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Che per i restanti periodi di detenzione, il prodotto si evolve come indicato nello scenario intermedio
- Vengono investiti 10 000 euro.

I Costi totali per l'investitore al dettaglio sono una combinazione dei Costi dei PRIIP diversi dai Costi delle opzioni di investimento sottostanti e dei Costi delle opzioni di investimento che variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	429 € - 1 299 €	1 253 € - 11 491 €
Incidenza annuale dei costi (*)	4.3 - 13.0%	1.6 - 5.4% ogni anno

(*) Una parte dei Costi può essere condivisa con il Distributore assicurativo che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. In caso affermativo, sarebbe informato dell'importo.

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8
Costi di ingresso	% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0.4 - 1.3%
Costi di uscita	Per il Supporto US Dollaro: Tasso massimo del 3,60% che decresce mensilmente in modo costante dalla data dell'investimento nel Supporto, per un periodo massimo di tre (3) anni Tasso massimo del 3,00% che decresce mensilmente in modo costante dalla data dell'investimento nel Supporto, per un periodo massimo di cinque (5) anni. Per il Supporto Euro 2: Tasso massimo del 3,60% che decresce mensilmente in modo costante dalla data dell'investimento nel Supporto, per un periodo massimo di tre (3) anni Tasso massimo del 3,00% che decresce mensilmente in modo costante dalla data dell'investimento nel Supporto, per un periodo massimo di cinque (5) anni.	0.0 - 0.1%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1.2 - 3.7%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0.0 - 1.3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance (e carried interest)	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0.0 - 0.5%

I Costi possono variare a seconda dei sottostanti selezionati.

I documenti di informazione finanziaria relativi alle opzioni di Investimento proposti, sono disponibili al seguente indirizzo internet: <https://www.my-calie.com/FO.PRIIPS/Index.aspx?cg=WK5SA>

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

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

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

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

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

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

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami dovranno essere inviati per iscritto all'assicuratore ed indirizzati a: CALI Europe, indirizzo postale: BP 925, L-2019 Lussemburgo (Granducato di Lussemburgo), oppure via fax al numero + 352.26.26.70.69 oppure via e-mail all'indirizzo: reclamations@calie.lu.

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

Se il reclamo riguarda il documento contenente le informazioni chiave (KID) e/o la distribuzione da parte di banche, società di intermediazione mobiliare, Intermediari finanziari, imprese di investimento, intermediari dell'Unione Europea operanti in Italia in stabile o libera prestazione di servizi, è possibile rivolgersi alla CONSOB: Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma - Italia - allegando copia del reclamo già inoltrato alla Compagnia ed il relativo riscontro.

Il sottoscrittore potrà presentare un reclamo anche all'autorità di vigilanza assicurativa in Lussemburgo, il Commissariat aux Assurances : 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg (GD Luxembourg), tel. : (+352)20226911, e-mail: caa@caa.lu.

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

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

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

Coperture in caso di decesso obbligatorie ed opzionali: Le cifre riportate tengono conto delle Coperture in caso di decesso che vengono incluse nel Contratto obbligatoriamente. Le Coperture in caso di decesso opzionali non sono prese in considerazione".

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

CALI Europe - Société anonyme d'assurance vie
Sede legale: 9 allée Scheffer, Building C, L-2520 Luxembourg - R.C.S Luxembourg B75007
Indirizzo postale: BP 925, L-2019 Luxembourg
Tel: (+352) 26 26 70 30 - Fax: (+352) 26 26 70 69