

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.

Nome del Prodotto "Lis Life Élite 2 (I)" (al 01/09/2022).

Nome dell'ideatore di PRIIP: CALI Europe S.A.

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.cali-europe.com. Per maggiori informazioni, contattare il numero (+352) 26 26 70 11.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per il documento contenente le informazioni chiave: Commissariat aux Assurances.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 07/09/2022.

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

COS'È QUESTO PRODOTTO ?

Tipo

Lis Life Élite 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").

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=30SBU>

Investitori al dettaglio a 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 di 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 valuta 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.

Durata

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.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO ?

Indicatore di rischio





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 8 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. 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 questo Prodotto rispetto ad altri prodotti. 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 una varietà di classi di rischio compresa fra 1 e 7 su 7, da una classe a rischio basso a una classe a rischio elevato.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate tra un livello molto basso ed uno molto elevato e che, se la situazione dei mercati dovesse deteriorarsi, la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto ne risentirà in modo da molto improbabile a molto probabile.

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

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

Se non siamo 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=30SBU> oppure messi a disposizione dal Distributore assicurativo

Scenari di performance

La performance del Contratto dipende dall'allocazione scelta e dall'opzione di investimento sottostante.

Per informazioni sugli scenari di performance relativi alle opzioni investimento sottostanti, si rinvia ai KID (Documento di informazioni specifiche) delle singole opzioni di investimento e dei Supporti espressi in valuta.

Investimento 10 000 € Premio assicurativo			
	1 anno	4 anni	8 anni (periodo di detenzione raccomandata)
Scenario in caso di decesso			
Importo investito cumulato (Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi)	9 891 €	10 451 €	11 197 €

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, ipotizzando un investimento di 10 000€.

Lo scenario presentato mostra la possibile performance dell'investimento e può essere confrontato con gli scenari di altri prodotti.

Lo scenario presentato è una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non è un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente oppure al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield — RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10 000 €.

Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 10 000 € Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento 8 anni
Costi totali	Da 452,64 € a 1 257,85 €	Da 747,04 € a 3 346,43 €	Da 1 284,68 € a 7 230,58 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Da 4,53 % a 12,58 %	Da 1,91 % a 8,08 %	Da 1,68 % a 7,79 %

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.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno.

Costi una tantum	Costi di ingresso	Da 0,35 % a 1,14 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	Da 0,00 % a 0,39 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione di portafoglio	Da 0,00 % a 4,30 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il Prodotto.
	Altri costi correnti	Da 1,17 % a 4,57 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	Da 0,00 % a 1,06 %	Impatto della commissione di performance.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	Da 0,00 % a 0,05 %	Impatto dei carried interests.

I costi possono variare a seconda delle opzioni d'investimento sottostanti selezionate.

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=30SBU>

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.

I costi di riscatto sono prelevati dal controvalore riscattato dei Supporti espressi in valuta ad un tasso massimo del 3,60%, che decresce mensilmente in modo costante dalla data dell'investimento nel Supporto espresso in valuta per un periodo massimo di cinque (5) anni.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami dovranno essere inviati per iscritto all'assicuratore ed indirizzati a: CALI Europe - Société anonyme d'assurance vie, Indirizzo postale: BP 925, L-2019 Luxembourg, 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 alla Compagnia abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, potrà 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.

Il sottoscrittore potrà presentare un reclamo anche all'autorità di vigilanza assicurativa in Lussemburgo, il Commissariat aux Assurances (di seguito "CAA"): 7 boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg (GD Luxembourg), tel. : (+352) 2269111, 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 RILEVANTI

Maggiori informazioni sono disponibili sul sito web di CALIE: <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.