

# Documento contenente le Informazioni Chiave

## ProFolio (Italia) – 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

Prodotto	ProFolio (Italia)
Ideatore del documento	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Sito web	www.baloise-life.com
Numero di telefono	+352 290 190 1
Autorità competente	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Documento valido a partire da	01/02/2025

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

### Cos'è questo prodotto?

<b>Tipo</b>	ProFolio è un prodotto assicurativo di tipo unit-linked emesso da Baloise Vie Luxembourg S.A. ed è disciplinato dalla legge italiana. Questo prodotto è qualificato come un prodotto d'investimento al dettaglio e assicurativo preassemblato (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products o "PRIIPS") secondo il regolamento (UE) N. 1286/2014.
<b>Durata del prodotto</b>	Il prodotto è un contratto di assicurazione di tipo unit-linked a vita intera, pertanto cesserà al verificarsi dell'evento assicurato. La compagnia di assicurazione non è autorizzata a risolvere il prodotto unilateralmente.
<b>Obiettivi</b>	<p>ProFolio è un prodotto di investimento assicurativo a vita intera a premio unico eventualmente integrabile con premi unici aggiuntivi che prevede l'erogazione di una prestazione assicurativa al verificarsi del decesso dell'Assicurato considerato. Le Prestazioni Assicurative del prodotto sono direttamente collegate – in virtù della scelta effettuata dal(i) Contraente(i) – al valore delle quote di uno o più Fondi di investimento OICR ("Fondi Esterni") oppure al valore delle quote di uno o più Fondi Interni Dedicati ("Fondi Interni Dedicati") che investono a loro volta in diverse categorie di attivi (azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, fondi d'investimento, liquidità e investimenti alternativi), le cui regole d'investimento sono disciplinate dalla normativa vigente lussemburghese, dall'Autorità di Controllo Commissariat aux Assurances e da tutte le altre autorità competenti. Tali attivi possono estendersi su diverse aree geografiche, settori di mercato o avere valute differenti. Il rendimento del prodotto dipende dal valore degli attivi sottostanti in cui ciascun fondo investe, i quali a loro volta sono influenzati positivamente o negativamente dall'andamento dei mercati azionari e obbligazionari, dalle variazioni dei tassi d'interesse, dalle fluttuazioni dei tassi di cambio, nonché, da altri fattori economici. Ulteriori informazioni sulle opzioni d'investimento, contenute nei relativi documenti informativi specifici, sono ottenute a semplice richiesta da Baloise Vie Luxembourg S.A. oppure dall'intermediario oppure accedendo al sito web <a href="http://www.baloise-life.com/kid">www.baloise-life.com/kid</a>.</p> <p>In funzione degli investimenti sottostanti, il prodotto può promuovere, tra le altre cose, caratteristiche ambientali e/o sociali, a condizione che le imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona <i>governance</i>. Oltre al documento contenente le informazioni chiave (KID – <i>Key Information Document</i>), vengono fornite al Contraente ulteriori informazioni sulla sostenibilità, a seconda degli investimenti sottostanti, comprese le informazioni richieste sui <i>benchmark</i> che possono essere utilizzati. Il principio di precauzione di "non causare danni significativi" all'obiettivo ambientale o sociale si applica solo alle attività sottostanti che costituiscono un "investimento sostenibile" ai sensi del Regolamento UE 2019/2088.</p>
<b>Tipo di investitore</b>	Il prodotto non prevede un periodo di detenzione minimo, ma intende soddisfare esigenze d'investimento nel medio – lungo periodo e si rivolge al(i) contraente(i) che è(sono) in grado di sostenere le perdite sull'investimento. Il tipo di contraente(i) cui il prodotto è destinato ad essere commercializzato dipende dalla sua conoscenza ed esperienza, dalla sua situazione finanziaria e dalla sua capacità a sostenere le perdite, dalla sua tolleranza al rischio, dai suoi obiettivi e dai suoi bisogni specifici e varia in base al profilo di investimento associato a ciascun Fondo Interno Dedicato, alle sue caratteristiche e alle loro potenziali combinazioni.
<b>Garanzia</b>	<p>A fronte del pagamento di un premio unico iniziale minimo di 250 000 EUR (in caso d'investimento in Fondi Esterni) o di 250 000 EUR (in caso di investimento in Fondi Interni Dedicati) e di qualsiasi premio aggiuntivo per l'importo minimo di 25 000 EUR ciascuno, il prodotto prevede la corresponsione al(i) beneficiario(i) di una prestazione in caso di decesso al verificarsi dell'evento assicurato, ovvero, al decesso dell'unico assicurato oppure, in caso di due assicurati, al primo decesso intervenuto tra questi, così come selezionato dal(i) contraente(i). Al ricevimento della comunicazione del decesso, la prestazione in caso di decesso è pari al valore del prodotto (comprensivo della somma prelevata a titolo della Tax Levy qualora scelta dal(i) contraente(i), ottenuto dal disinvestimento delle quote dei fondi ad esso collegati (calcolato alla prima data di valorizzazione disponibile dal giorno in cui la compagnia di assicurazione riceve la comunicazione dell'avvenuto decesso) e maggiorato di una copertura del rischio biometrico ("Coperture Caso Morte"). In particolare tale copertura caso morte dipende dalle condizioni di salute dell'(degli) assicurato(i) e viene calcolata sull'aliquota fissa del 10 % dei premi pagati al netto dei riscatti effettuati. Il valore della prestazione in caso di decesso è riportata nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il(i) contraente(i) potrà optare per altre Coperture Caso Morte offerte nel prodotto che si basano su altre aliquote fisse (dall' 1% a 50%) dei premi pagati al netto dei riscatti effettuati (Copertura Caso Morte Fissa) oppure sulla riduzione progressiva su base annua di un'aliquota fissa (da 1% a 50%) dei premi pagati al netto dei riscatti effettuati a partire dal 61° anno di età dell'assicurato o età superiore (Copertura Caso Morte Decrescente e Lineare) oppure sulla corresponsione della maggior somma tra il valore del prodotto più la copertura Caso Morte Fissa ed il valore dei premi pagati al netto dei riscatti effettuati (Wealth Cover). L'opzione Wealth Cover può essere utilizzata solo in combinazione con la Copertura caso morte fissa.</p> <p>Il prodotto è destinato ad assicurati in normali condizioni di salute in età compresa fra i 18 e gli 85 anni.</p> <p>I premi per il rischio biometrico ("Costi di rischio per la copertura caso morte") vengono prelevati anticipatamente in via proporzionale su base trimestrale. Tali costi vengono determinati tenendo conto dell'età, dello stato di salute degli assicurati secondo tabelle attuariali predeterminate e non sono costanti, ma aumentano con l'età dell'assicurato. Tali costi pertanto incidono sui costi correnti della tabella "Andamento dei costi nel tempo" e hanno un impatto crescente su tali costi fino alla cessazione del contratto.</p>

Il calcolo dei costi di rischio in caso di decesso si basa su un assicurato di 40 anni di età in buona salute alla sottoscrizione del prodotto con un rendimento degli investimenti sottostanti pari a 0 e senza costi di prodotto con una maggiorazione in caso di decesso pari all'importo di 1000 EUR sulla durata del prodotto (che corrisponde al 10% del valore di un premio di 10 000 EUR).

I costi di rischio in caso di decesso costituiscono un ammontare complessivo di 36,60 EUR dopo (10) anni.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischio più basso → Rischio più alto

1 2 3 4 5 6 7

 **L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

### Indicatore di rischio :

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 dal livello 1 su 7 a 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa a quella seconda più alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello molto basso al livello alto e che è da molto improbabile a molto probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

**Attenzione al rischio di cambio. I fondi sottostanti possono ricevere pagamenti in differenti valute, 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.

### Scenari di performance

La performance di questo prodotto dipende dalla performance degli Attivi nel fondo assicurativo. Le simulazioni di performance sono presentate nel Documento Informativo Specifico per ogni opzione di investimento, disponibili sul nostro sito [www.baloise-life.com/kid](http://www.baloise-life.com/kid).

È difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. È possibile disinvestire anticipatamente soltanto pagando un costo elevato o subendo una forte perdita.

La performance non tiene conto della situazione fiscale personale del contraente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento : 10 000 EUR	1 anno	5 anni	10 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	Da 10 869 EUR a 10 953 EUR	Da 10 764 EUR a 10 903 EUR
		Da 10 533 EUR a 10 946 EUR	

## Cosa accade se Baloise Vie Luxembourg S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della compagnia di assicurazione, il contraente non usufruisce di un sistema di indennizzo come un fondo di garanzia e potrebbe subire una perdita finanziaria.

La compagnia di assicurazione può essere soggetta al rischio di inadempimento di un'entità diversa, come per esempio una banca depositaria o un emittente di attivi. Tali rischi, che possono impedire alla compagnia di assicurazione di onorare i propri impegni, sono a carico del contraente.

I contraenti hanno lo status di creditori privilegiati di primo grado, il che consente di recuperare in via privilegiata rispetto agli altri creditori, i crediti relativi all'esecuzione dei loro contratti di assicurazione in caso di insolvenza della compagnia di assicurazione.

Gli attivi collegati ai contratti di assicurazione vita sono separati dal patrimonio proprio della compagnia di assicurazione e depositati presso una banca depositaria preventivamente autorizzata dall'autorità di vigilanza del Granducato del Lussemburgo. Tutti gli attivi della compagnia di assicurazione, ad eccezione dei depositi monetari, sono tenuti separati dal bilancio della banca depositaria.

## Quali sono i costi?

### 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.

- 10 000 EUR di investimento.

I costi minimi e massimi di seguito indicati comprendono i costi cumulativi del prodotto assicurativo e i costi relativi alle opzioni di investimento.

Investimento : 10 000 EUR	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	Da 66 EUR a 963 EUR	Da 320 EUR a 3 992 EUR	Da 459 EUR a 12 734 EUR
Incidenza annuale dei costi *	Da 0,7 % a 9,6 %	Da 0,7 % a 5,5 %	Da 0,7 % a 4,9 %

\* Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato in seguito.

## Composizione dei costi

			Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
<b>Costi una tantum</b>	Costi di ingresso	Max. 5,00 % dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno.	Da 0,00 % a 0,59 %
	Costi di uscita	% del vostro investimento prima che vi venga pagato	Da 0,00 % a 0,00 %
<b>Costi correnti</b>	Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio *	% del valore dell'investimento all'anno	Da 0,67 % a 3,37 %
	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	Da 0,00 % a 0,60 %
<b>Oneri accessori</b>	Commissioni di performance e carried interest	Impatto della commissione di performance.	Da 0,00 % a 0,92 %

\* Sono previsti costi amministrativi fissi che variano da 150 a 500 EUR. Gli stessi sono addebitati all'inizio di ciascun anno solare e vengono calcolati sulla base del valore del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente. Queste tariffe sono soggette ad un adeguamento annuale in base all'indice del Lussemburgo dei prezzi al consumo armonizzato (IPCH) pubblicato dall'Istituto nazionale di statistica e studi economici (STATEC).

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**

Il prodotto non prevede un periodo di detenzione minimo o massimo, nonostante esso intenda soddisfare esigenze d'investimento nel medio – lungo periodo. Tuttavia si raccomanda di mantenere il prodotto per almeno 10 anni in funzione dell'orizzonte d'investimento più elevato tra quelli previsti da ciascuna opzione d'investimento prescelta. Il(i) contraente(i) ha(nno) facoltà di richiedere per iscritto alla compagnia di assicurazione: (i) il riscatto parziale (con un intervallo minimo tra due richieste pari a 90 giorni) oppure dopo il terzo anno dalla data di decorrenza del prodotto, il riscatto totale del prodotto oppure (ii) il suo recesso mediante lettera raccomandata entro trenta giorni dal giorno in cui il prodotto ha effetto.

La compagnia di assicurazione liquiderà rispettivamente al(i) contraente(i) un importo pari al valore del prodotto calcolato alla prima data di valorizzazione utile successiva al ricevimento da parte della compagnia della richiesta (i) maggiorato dell'importo corrispondente alla Tax Levy (qualora optata dal(i) contraente(i) – che in caso di riscatto parziale sarà liquidata in via proporzionale all'importo riscattato tenendo conto del valore del prodotto a tale data - al netto dei costi ancora dovuti, dei costi di rischio nonché al netto dei costi di riscatto se previsti (ii) maggiorato di tutti i costi applicati e dell'eventuale importo prelevato a titolo di Tax Levy (qualora optata dal(i) contraente(i) al netto delle spese sostenute pari ad 250 EUR al netto dei costi di rischio relativi al periodo per il quale il prodotto ha avuto effetto in caso di recesso.

Ulteriori commissioni possono essere applicate a seconda del tipo di investimento disinvestito (si veda il Documento Informativo Specifico) e possono influenzare la performance del prodotto.

## Come presentare reclami?

Il(i) Contraente(i), per qualsiasi reclamo riguardante il prodotto, la nostra Compagnia o l'intermediario assicurativo, potrà(nno) inviare una lettera alla sede legale della Baloise Vie Luxembourg S.A., all'attenzione della Direzione Generale, 8, rue du Château d'Eau, L-3364 Leudelange o via e-mail ([qualite@baloise.lu](mailto:qualite@baloise.lu)) oppure utilizzando il sito web: [www.baloise-life.com](http://www.baloise-life.com).

Qualora il(i) contraente(i) non si ritenga(nno) soddisfatto(i) dell'esito del reclamo, potrà(nno) rivolgersi al Commissariat aux Assurances con sede in Lussemburgo 11, rue Robert Stumper, L-2557 (Luxembourg) oppure via email ([caa@caa.lu](mailto:caa@caa.lu)) oppure alle autorità di vigilanza del suo paese di residenza: i) IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) via del Quirinale 21 – 00187 Roma, sito web: [www.ivass.it](http://www.ivass.it), e-mail: [tuela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tuela.consumatore@pec.ivass.it) per questioni attinenti il rapporto contrattuale oppure ii) CONSOB (Commissione Nazionale per la Società e gli Operatori di Borsa) via G.B. Martini – 00198 Roma sito web: [www.consob.it](http://www.consob.it) e-mail: [consob@pec.consob.it](mailto:consob@pec.consob.it), per questioni attinenti alla trasparenza informativa. Il(i) contraente(i) potrà(nno) altresì ricorrere all'Arbitro per le Controversie Finanziarie – sito web: <https://www.acf.consob.it>.

Resta salvo il diritto del(i) contraente(i) di adire le vie legali.

## Altre informazioni rilevanti

Questo prodotto assicurativo comprende diverse opzioni di investimento illustrate nel "Documento Informativo Specifico". Tali documenti possono essere richiesti al vostro intermediario, alla nostra Compagnia oppure sono direttamente accessibili sul sito web [www.baloise-life.com/kid](http://www.baloise-life.com/kid).

I dati contenuti nel presente documento si basano sui rendimenti passati e non rappresentano una garanzia di performance futura. I costi presentati nelle sezioni "Quali sono i costi" e nel "Documento Informativo Specifico" sono i costi massimi di investimento. Gli scenari di performance presentati nel "Documento Informativo Specifico" nella sezione "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?" sono calcolati secondo le metodologie definite dagli standard tecnici di regolamentazione PRIIP.

Il(i) contraente(i) potrà selezionare nel prodotto l'opzione "Tax Levy". Qualora il(i) contraente(i) scelga(nno) tale opzione, a fronte di un regime dei costi di amministrazione agevolato (pari ad un massimo dell'1,20% su base annua), la compagnia di assicurazione è autorizzata da quest'(i) ultimo(i) a trattenere dal Premio Unico Lordo e dagli eventuali Premi Aggiuntivi una somma pari all'1,8% incrementabile sino ad un massimo del 2,25%. La somma riscossa a titolo di Tax Levy non viene investita nei fondi collegati al prodotto, ma viene accantonata temporaneamente in un conto di liquidità infruttifero gestito dalla compagnia di assicurazione ed utilizzata per adempiere all'obbligo di pagamento da parte di quest'ultima dell'imposta annuale sulle riserve matematiche collegate al prodotto.

La Compagnia in caso rispettivamente di: i) recesso; ii) riscatto parziale; iii) riscatto totale; iv) decesso dell'assicurato, liquiderà al contraente(i) e/o al beneficiario(i) la prestazione assicurativa comprensiva dell'importo trattenuto a titolo di Tax Levy. In caso di riscatto parziale la somma restituita a titolo di Tax Levy sarà liquidata in via proporzionale all'importo riscattato tenendo conto del valore del prodotto a tale data.

Qualora il(i) contraente(i) non abbia(nno) optato per l'applicazione della Tax Levy l'agevolazione sul regime dei costi di amministrazione non troverà applicazione e la percentuale di tali costi sarà pari ad un massimo dell'1,30% del valore del prodotto su base annua.

È possibile ottenere una versione cartacea o elettronica del presente documento.