Foglio informativo di base

VariaInvest - Piano di investimento "equilibrato"

BCVs / WKB (CH) flex Pension 65 IP

Scopo

Il presente foglio informativo di base mette a sua disposizione informazioni essenziali sulla presente assicurazione sulla vita qualificata (qui di seguito: il «prodotto»). Non si tratta di materiale pubblicitario. Le presenti informazioni sono prescritte dalla legge allo scopo di aiutarla a capire il genere, i rischi, i costi nonché gli utili e le perdite possibili legati a questo prodotto e a confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

Prodotto	Assicurazione sulla vita VariaInvest (VI)
Produttore	Groupe Mutuel Vita GMV SA Rue des Cèdres 5, Casella postale, 1919 Martigny 0848 803 999 – groupemutuel.ch (qui di seguito GMV)
Autorità di vigilanza	Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA)

Approvazione o autorizzazione del prodotto

L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA ha approvato i valori di liquidazione (valori di riscatto e di trasformazione) del prodotto VariaInvest.

È in procinto di acquistare un prodotto complesso, che potrebbe essere difficile da capire.

Che tipo di prodotto è?

Tipo e caratteristiche	Assicurazione di risparmio passibile di riscatto finanziata attraverso premi periodici e proposta come previdenza vincolata (3a) e previdenza libera (3b). L'assicurazione abbina un risparmio garantito fino alla scadenza del contratto con un risparmio investito in un fondo d'investimento selezionato da GMV. La componente di risparmio investita di VariaInvest è una forma di assicurazione sulla vita qualificata ai sensi della legge sulla sorveglianza degli assicuratori. Si tratta di un'assicurazione sulla vita in cui lei assume un rischio di perdita legato al fondo d'investimento in cui viene investita una parte del premio di risparmio. La durata dell'assicurazione è di almeno dieci anni.
Prestazioni assicurate	In caso di vita alla data di scadenza del contratto è corrisposto l'avere del risparmio accumulato, il quale corrisponde a: Per il risparmio garantito: l'importo garantito contrattualmente, cui è aggiunta un'eventuale partecipazione alle eccedenze. Per il risparmio investito in quote di fondo: il valore delle quote di fondo. In caso di decesso prima della scadenza del contratto, viene corrisposto il 101% del risparmio accumulato al momento del decesso. La invitiamo a consultare anche l'offerta e le condizioni d'assicurazione ivi indicate.
Processo di risparmio	Al netto dei costi, il 60% del premio dell'assicurazione di risparmio è investito nel fondo BCVs / WKB (CH) flex Pension 65 IP, mentre il resto del premio è destinato alla componente di risparmio garantito. Il risparmio garantito è calcolato al tasso d'interesse tecnico dello 0%. Questa componente è garantita da GMV. Il risparmio investito in quote di fondo beneficia della performance del fondo stesso. Su questa componente non è fornita alcuna garanzia. Il fondo d'investimento include una classe di quote creata appositamente per Groupe Mutuel Vita in qualità di investitore istituzionale.
Destinatari	Questo prodotto è destinato a persone che desiderano costituire un capitale di risparmio a lungo termine attraverso un prodotto d'assicurazione sulla vita, in particolare in previsione della pensione o per finanziare indirettamente un bene immobiliare, e che sono in grado di assumere, nel peggiore dei casi, la perdita totale del capitale investito in quote di fondi d'investimento.

Quali sono i rischi e che cosa è possibile ottenere in cambio?

Descrizione generica del profilo di rischio

In fase di sottoscrizione, è essenziale prendere in considerazione i seguenti **rischi tipici**:

Rischio connesso all'emittente	Corrisponde al rischio di insolvenza del fondo per la quota investita.
Rischio di mercato	Questo rischio riguarda la componente investita del contratto d'assicurazione e dipende dalla performance del fondo a cui il contratto è collegato. In caso di forte ribasso dei mercati, il contraente può perdere tutto o parte dell'investimento. Il profilo di rischio e una descrizione più dettagliata dei fattori di rischio del fondo sottostante sono disponibili nella documentazione specifica relativa a tale fondo.
Rischio di liquidità	E il rischio che le attività che compongono il patrimonio del fondo correlato al contratto non possano essere vendute o possano essere vendute solo a un prezzo inferiore al loro valore. In questo caso, il fondo potrebbe non essere più in grado di rimborsare l'investimento o potrebbe rimborsarne solo una parte.
Rischio di cambio	Questo rischio sorge quando gli investimenti detenuti dal fondo sono denominati in una valuta diversa dal franco svizzero.
Rischio di disdetta e di reinvestimento	In caso di riscatto anticipato, il valore delle quote del fondo accreditato al contraente può essere inferiore ai premi versati fino al momento del riscatto. In caso di reinvestimento, questo viene effettuato al valore netto d'inventario del fondo al momento dell'operazione, il quale può fluttuare sia al rialzo che al ribasso.

Indicazione della perdita massima e rimando a scenari di performance

L'evoluzione del valore di questa assicurazione sulla vita qualificata dipende dall'evoluzione del valore degli investimenti scelti o sottostanti. La somma che riceverà effettivamente dipende dall'evoluzione del mercato e dalla durata della detenzione del prodotto. Per le simulazioni delle performance si rimanda alle informazioni specifiche per l'assicurazione sulla vita qualificata.

Per il risparmio garantito: il capitale garantito è in ogni caso versato al contraente.

Per il risparmio investito in quote di fondi: il contraente potrebbe perdere l'integralità dell'investimento in uno scenario estremamente sfavorevole, ma ciò è improbabile data, ad esempio, la diversificazione degli investimenti nel fondo.

Cosa accade se GMV non è in grado di effettuare il pagamento?

0

Conformemente alla normativa in materia di vigilanza, Groupe Mutuel Vita deve costituire un patrimonio vincolato volto a garantire gli obblighi derivanti dai contratti d'assicurazione che ha stipulato. Questo patrimonio vincolato assicura al contraente, nell'ipotetica situazione di un fallimento, che le pretese derivanti dai contratti d'assicurazione siano soddisfatte prima di tutti gli altri crediti. La FINMA verifica ogni anno questo patrimonio vincolato per assicurarsi che GMV abbia sempre le risorse necessarie per rispettare i suoi obblighi.

Per informazioni sulle disposizioni applicabili in caso di inadempienza della direzione de fondo, si prega di consultare la documentazione del fondo d'investimento, in particolare il Documento sulle informazioni principali.

Quali sono i costi?

La tabella illustra i costi associati all'assicurazione di risparmio VariaInvest, compresi i costi del fondo, per tre diverse durate di detenzione, sulla base di uno scenario di rendimento medio. La riduzione del rendimento annuo mostra l'effetto dei costi sostenuti sul rendimento del suo risparmio.

La presentazione dei **costi complessivi** si basa sui seguenti elementi: **Donna, 65 anni alla scadenza del contratto, premio CHF 3'000 all'anno per l'assicurazione di risparmio.**

		Scioglimento del contratto dopo 1 anno	Scioglimento del contratto nella seconda metà della durata contrattuale	Scioglimento del contratto alla scadenza della durata contrattuale prevista
Durata del contratto 15 anni	Riduzione del rendimento per anno	40.6 %	3.90 %	2.08 %
	Costi di rischio	0.00 CHF	0.00 CHF	0.00 CHF
Durata del contratto 30 anni	Riduzione del rendimento per anno	40.7 %	2.73 %	1.60 %
	Costi di rischio	0.00 CHF	0.00 CHF	0.00 CHF

La seguente tabella mostra l'effetto dei diversi **tipi di costi** sul prodotto assicurativo:

		Durata del contratto 15 anni	Durata del contratto 30 anni
Costi unici senza costi di rischio	Costi di ingresso	0 %	0 %
	Costi di uscita	0 %	0 %
Costi ricorrenti senza costi di rischio	Costi di transazione sul portafoglio	0.95 %	0.95 %
	Altri costi ricorrenti	1.12 %	0.64 %
Da ciò risulta la riduzione annua del rendimento		2.08 %	1.60 %

È possibile sciogliere anticipatamente il contratto d'assicurazione e prelevare il capitale anticipatamente?

Può revocare il suo contratto di assicurazione entro 14 giorni. Ulteriori informazioni in merito al diritto di revoca e allo scioglimento anticipato sono contenute nei documenti contrattuali. In caso di scioglimento anticipato prima della scadenza del contratto, rischia di dover sostenere dei costi.

Il contratto d'assicurazione vita ha come obiettivo un risparmio a lungo termine. I costi sostenuti per la stipula del contratto sono ripartiti su tutta la durata dell'assicurazione. Una disdetta nei primi anni può comportare una perdita finanziaria significativa, poiché i costi non ammortizzati sono detratti dal capitale. È quindi consigliabile mantenere il contratto fino alla sua scadenza o il più a lungo possibile.

Il valore di riscatto viene calcolato a partire dal secondo anno d'assicurazione, a condizione che i premi del primo anno siano stati integralmente pagati. Un riscatto totale mette fine al contratto; un riscatto parziale riduce le prestazioni erogabili alla scadenza.

Nell'ambito della previdenza vincolata (3a), il prelievo anticipato del capitale è possibile solo in casi specifici. Nell'ambito della previdenza libera (3b), non è richiesto alcun giustificativo.

Come fare per inoltrare un reclamo?

Qualsiasi reclamo relativo al prodotto, al comportamento dell'autore o della persona che ha fornito consulenza sull'assicurazione sulla vita qualificata, che ha effettuato l'intermediazione o la vendita, può essere indirizzato a:

Groupe Mutuel Vita GMV SA
Rue des Cèdres 5, Casella postale
1919 Martigny

vita@groupemutuel.ch

Altre informazioni rilevanti

Copertura del rischio complementare

La sottoscrizione di questa assicurazione richiede almeno l'aggiunta di un'assicurazione di liberamento dal pagamento dei premi in caso di incapacità di guadagno o di una copertura in caso di decesso.

Per maggiori dettagli su queste prestazioni e sui relativi premi aggiuntivi, si prega di fare riferimento all'offerta.

Documentazione specifica relativa al fondo di investimento

La documentazione specifica relativa a tale fondo d'investimento (prospetto, documento sulle informazioni principali /foglio informativo di base, relazioni annuali e semestrali del fondo) può essere ottenuta gratuitamente presso GMV o telefonicamente al numero 0848 803 999 o via e-mail all'indirizzo vita@groupemututel.ch.

Tutta la documentazione specifica si trova altresì sul sito web del fornitore di fondi:

www.gerifonds.ch (sezione clienti: Investitori professionali / istituzionali) per il fondo d'investimento
BCVs / WKB (CH) flex Pension 65 IP (ISIN: CH1183280366)

Edizione del documento

Gennaio 2026. Le informazioni presentate in questo foglio informativo sono controllate e aggiornate una volta all'anno.

La presente documentazione è disponibile in italiano, francese e tedesco.