Foglio informativo di base

Global vie invest - Piano di investimento "equilibrato"

Swisscanto (CH) Portfolio Fund Responsible Balance GT CHF

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 risparmio legata a fondi d'investimento a premio unico Global vie invest (FPU)
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 del prodotto Global vie invest.

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 legata a fondi d'investimento passibile di riscatto, finanziata con un premio unico e proposta nell'ambito della previdenza vincolata (3a) e della previdenza libera (3b). L'assicurazione è composta da un risparmio investito in un fondo d'investimento selezionato da GMV e da un capitale minimo garantito in caso di decesso. Global vie invest rientra nella categoria di assicurazioni sulla vita qualificate ai sensi della Legge sulla sorveglianza delle assicurazioni. Si tratta di un'assicurazione sulla vita in cui il contraente si assume il rischio di perdita nel processo di risparmio. La durata dell'assicurazione è di almeno dieci anni.
Prestazioni assicurate	In caso di vita alla scadenza del contratto, viene versato il valore dell'avere in quote di fondi d'investimento. In caso di decesso prima della scadenza del contratto, viene versato il valore dell'avere in quote di fondi di investimento, ma almeno il capitale garantito. La invitiamo a consultare anche l'offerta e le condizioni d'assicurazione ivi indicate.
Processo di risparmio	Il premio unico, al netto delle spese, è investito nel fondo Swisscanto (CH) Portfolio Fund Responsible Balance GT CHF. 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 che costituisce la quota investita del premio di risparmio include una classe di quote creata appositamente per Groupe Mutuel Vita in qualità di investitore istituzionale.

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	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.

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.

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?

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?

Le tabelle illustrano i costi associati all'assicurazione di risparmio Global vie invest, 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:

Durata contrattuale 10 anni - donna di 55 anni al momento della stipula del contratto
Premio unico CHF 60'000 per l'assicurazione di risparmio - prestazione minima garantita in caso di decesso CHF 65'365

Scenari	Scioglimento del contratto dopo 1 anno	Scioglimento del contratto nella seconda metà della durata contrattuale	Scioglimento del contratto alla scadenza della durata contrattuale prevista
Riduzione del rendimento per anno	3.8 %	1.08 %	0.90 %
Costi di rischio	14.38 CHF	25.40 CHF	25.40 CHF

Durata contrattuale 20 anni - donna di 45 anni al momento della stipula del contratto
Premio unico CHF 60'000 all'anno per l'assicurazione di risparmio - prestazione minima garantita in caso di decesso CHF 73'316

Scenari	Scioglimento del contratto dopo 1 anno	Scioglimento del contratto nella seconda metà della durata contrattuale	Scioglimento del contratto alla scadenza della durata contrattuale prevista
Riduzione del rendimento per anno	3.8 %	1.39 %	1.07 %
Costi di rischio	9.23 CHF	34.49 CHF	34.49 CHF

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

		Durata del contratto 10 anni	Durata del contratto 20 anni
Costi unici senza costi di rischio	Costi di ingresso	0.15 %	0.31 %
	Costi di uscita	0 %	0 %
Costi ricorrenti senza costi di rischio	Costi di transazione sul portafoglio	0.61 %	0.61 %
	Altri costi ricorrenti	0.14 %	0.14 %
Da ciò risulta la riduzione annua del rendimento		0.90 %	1.07 %
A cui si aggiungono i costi di rischio pari a		25.40 CHF	34.49 CHF

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.

È possibile richiedere il riscatto del contratto in qualsiasi momento.

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

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.swisscanto.com (sezione clienti: Investitori professionali / istituzionali) per il fondo d'investimento
Swisscanto (CH) Portfolio Fund Responsible Balance GT CHF (ISIN: CH1333526544)

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.