

## 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

Prodotto: \_\_\_\_\_ Wealins Life Italy Per ulteriori informazioni chiamare il numero \_\_\_\_\_ +352 437 43 5200  
 Compagnia di assicurazione: \_\_\_\_\_ WEALINS S.A. Autorità di controllo: \_\_\_\_\_ Commissariat aux Assurances (CAA)  
 Sito web: \_\_\_\_\_ www.wealins.com Data di realizzazione del documento: \_\_\_\_\_ 01/01/2021

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

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipo</b>   | Contratto di assicurazione vita in quote  |
| <b>Obiettivi</b>  | <p>Wealins Life Italy è un contratto di assicurazione vita nominativo a versamenti e riscatti non programmati, legati ad uno o più fondi d'investimento.</p> <p>La valuta di riferimento del contratto Wealins Life Italy è l'EUR.</p> <p>Il contraente può investire il suo premio netto in quote di una gamma di fondi d'investimento che mettiamo a sua disposizione. Questi possono comprendere sia fondi esterni che fondi interni.</p> <p>Un fondo esterno è un organismo di investimento collettivo del risparmio creato al di fuori di una compagnia di assicurazione e sottoposto ad una procedura di autorizzazione e di sorveglianza prudenziale continua da parte di un'autorità di controllo statale.</p> <p>Un fondo interno è un insieme di attivi facenti parte di un'individualizzazione contabile di una compagnia di assicurazione, collettivo o dedicato e che non comporta nel nostro caso alcuna garanzia di rendimento.</p> <p>Un fondo interno collettivo è un fondo aperto ad una pluralità di sottoscrittori e gestito, conformemente alla strategia di investimento del fondo ed alle regole d'investimento fissate dal CAA, da un gestore finanziario al quale la Compagnia conferisce un mandato di gestione.</p> <p>Un fondo interno dedicato è un fondo che funge da supporto ad un solo contratto e gestito, conformemente alla strategia d'investimento scelta dal contraente ed alle regole d'investimento fissate dal CAA, da un gestore finanziario al quale la Compagnia conferisce un mandato di gestione.</p> <p>Il contraente può scegliere fra diverse opzioni di investimento sottostante in funzione del suo profilo d'investitore e, se applicabile, della strategia d'investimento scelta. Un'informazione specifica su ciascuna delle opzioni d'investimento sottostante scelte è fornita nel Documento Contenente le Informazioni Chiave per tale opzione d'investimento che è disponibile sul nostro sito internet al seguente indirizzo: <a href="https://wealins.com/priips">https://wealins.com/priips</a>. Le informazioni specifiche sui fondi esterni di vostra scelta sono fornite nei Documenti contenenti le Informazioni Chiave per gli Investitori (DIC) che troverete sui siti web dei promotori di questi fondi.</p> <p>I fondi non includono alcuna garanzia di rendimento. Il contraente assume il rischio di rendimento dei fondi sottostanti il contratto Wealins Life Italy, ovvero anche il rischio di perdite potenzialmente significative. In effetti, il valore del contratto Wealins Life Italy dipende dall'evoluzione del valore delle quote dei fondi scelti. Tale valore riflette il valore degli attivi sottostanti, ed è soggetto a fluttuazioni che dipendono principalmente dall'evoluzione dei mercati finanziari.</p> <p>Il profilo di rischio e di rendimento del contratto Wealins Life Italy è determinato per il periodo di detenzione raccomandato menzionato qui di seguito. I rischi possono essere più elevati, ed i rendimenti minori, se il contraente non mantiene il prodotto per il periodo di detenzione raccomandato.</p> |
| <b>Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto</b> | <p>Il target di clientela del Wealins Life Italy è una persona fisica residente sul territorio della Repubblica Italiana o una persona giuridica avente la propria sede legale in Italia o un cittadino italiano residente in un Paese estero che desidera sottoscrivere un contratto d'assicurazione vita disciplinato dalla legge italiana. L'investitore al dettaglio destinatario del contratto Wealins Life Italy ha la capacità di investire un premio iniziale di minimo 250.000 EUR, ricerca un rendimento sul lungo termine ed i vantaggi del contratto di assicurazione vita (per esempio, pianificazione successoria, protezione della famiglia). È preparato ad esporsi a rischi d'investimento ed a subire perdite significative sul suo investimento, sapendo che il valore del suo contratto di assicurazione è soggetto alle fluttuazioni di valore dei fondi scelti, ovvero dei loro attivi sottostanti. L'investitore destinatario varia sulla base delle opzioni d'investimento sottostanti in funzione della sua propensione al rischio, delle sue conoscenze dei mercati finanziari e della sua esperienza.</p>  |
| <b>Prestazioni assicurative e costi</b>                                       | <p>In caso di vita dell'assicurato di riferimento al termine del contratto, la prestazione assicurativa è uguale al valore del contratto al netto delle spese.</p> <p>Al momento del decesso dell'assicurato di riferimento in corso di contratto, la prestazione decesso è uguale a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• o al valore del contratto al netto delle spese, incrementato di una percentuale scelta dal contraente;</li> <li>• o al maggiore fra il valore del contratto al netto delle spese e una percentuale dei premi netti.</li> </ul> <p>La mancanza di indicazioni esplicite nella proposta equivale alla scelta di una garanzia del 101% del valore del contratto, con i seguenti tetti massimi di capitale di rischio: 100.000 EUR se al momento del decesso l'assicurato ha un'età inferiore a 55 anni, 50.000 EUR fra 55 e 64 anni, 25.000 EUR fra 65 e 74 anni, 10.000 EUR fra 75 e 79 anni, 5.000 EUR a partire da 80 anni.</p> <p>L'importo possibile di tali prestazioni (sulla base di una garanzia del 101% del valore del contratto nei limiti dei tetti massimi di cui sopra) figura nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" dei Documenti Contenente le Informazioni Chiave per le opzioni d'investimento sottostanti (disponibili al seguente indirizzo: <a href="https://wealins.com/priips">https://wealins.com/priips</a>). I premi di rischio biometrico delle garanzie decesso del 101% del valore del contratto nei limiti dei tetti massimi di cui sopra sono inclusi nella tabella "Andamento dei costi nel tempo" e sono calcolati sulla base ipotetica di un assicurato di 45 anni in buona salute. I premi di rischio biometrico degli altri tipi di</p>   |

garanzia decesso non sono inclusi nella tabella "Andamento dei costi nel tempo", ma appaiono nell'Allegato 1 della Nota Informativa del Wealins Life Italy e sono dedotte dal valore del contratto.

Ad ogni modo, i capitali di rischio dovuti per il decesso di un determinato assicurato non potranno mai eccedere 1.500.000 EUR, per tutti i contratti.

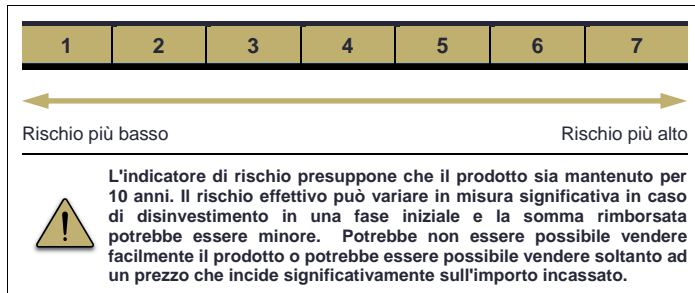
Il prodotto Wealins Life Italy non prevede diritto di partecipazione ai benefici.

#### Durata del Prodotto

Il contratto Wealins Life Italy può essere sottoscritto per una durata determinata (fissa) o per la durata di vita dell'assicurato (vita intera). In quest'ultimo caso il contratto non prevede data di scadenza ed il contratto Wealins Life Italy termina al decesso dell'assicurato di riferimento. La Compagnia non ha il diritto di rescindere unilateralmente il contratto Wealins Life Italy, salvo se il contraente ha fornito deliberatamente o in modo fraudolento informazioni false o incomplete, ha omesso di fornirci delle informazioni importanti, o se il valore del contratto scende sotto la soglia di 250.000 EUR a seguito di un riscatto parziale richiesto da quest'ultimo.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### 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 al livello che va da 1 su 7 a 7 su 7, ovvero dalla classe di rischio più bassa a quella più alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate in un livello che varia tra molto basso e molto alto e che è tra molto improbabile è molto probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attiriamo l'attenzione del contraente sul fatto che gli attivi sottostanti possono essere investiti in valute diverse da quella di riferimento del contratto Wealins Life Italy. In tal caso, il contraente è esposto al rischio di cambio. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

In presenza di attivi sottostanti illiquidi o a liquidità ridotta, le transazioni possono eventualmente doversi eseguire su un periodo di tempo più lungo. Il rischio di perdite finanziarie e di altri danni che possono risultarne è interamente a carico del contraente.

Il rischio del contratto Wealins Life Italy può essere significativamente maggiore di quello rappresentato dall'indicatore sintetico di rischio qualora il contratto Wealins Life Italy non sia detenuto fino alla scadenza o per il periodo di detenzione raccomandato.

Dato che il contratto Wealins Life Italy prevede dei termini potenzialmente lunghi di preavviso per il disinvestimento (per certi tipi di attivi sottostanti), attiriamo l'attenzione del contraente sulla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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

Questo prodotto non comprende alcuna garanzia di capitale contro il rischio di credito. Qualora non fossimo in grado di pagare al contraente quanto dovuto, quest'ultimo potrebbe perdere il suo intero investimento. Si veda la sezione "Cosa accade se WEALINS S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?".

### Scenari di performance

Il rischio ed il rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante. Il rendimento del contratto Wealins Life Italy dipende dalla performance dei fondi esterni o interni, collettivi o dedicati, scelti dal contraente. La legislazione fiscale dello Stato di residenza fiscale dell'investitore al dettaglio può incidere sui versamenti effettivi del contratto Wealins Life Italy. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante sono fornite nel Documento Contenente le Informazioni Chiave per tale opzione d'investimento, disponibile sul nostro sito internet al seguente indirizzo: <https://wealins.com/priips>. Per quanto riguarda i fondi esterni, vi preghiamo di fare riferimento ai Documenti contenenti le Informazioni Chiave per gli Investitori (DIC) che troverete sui siti web dei promotori di questi fondi.

## COSA ACCADE SE WEALINS S.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In assenza di un fondo di garanzia in Lussemburgo per l'indennizzo dei contraenti causata dal improbabile fallimento di WEALINS S.A., al fine di limitare le perdite finanziarie che potrebbero subire i contraenti e/o i beneficiari, la legislazione lussemburghese prevede che gli attivi sottostanti ai contratti di assicurazione costituiscano patrimonio distinto gestito separatamente da quello di WEALINS S.A. In effetti, tali attivi sottostanti sono oggetto di convenzioni di deposito preventivamente approvate dal CAA con banche depositarie. In virtù di tali convenzioni di deposito, il CAA ha un dovere di controllo e dispone del diritto di bloccare tali attivi separati. In caso di fallimento dell'assicuratore, gli attivi separati sono quindi protetti rispetto agli altri attivi della compagnia ed il contraente e/o i beneficiari dispongono in modo collettivo di un credito privilegiato di primo rango su tali attivi separati che prevale sui crediti vantati da tutti gli altri creditori. Quanto precede permetterà quindi al contraente e/o beneficiari di recuperare in priorità i loro crediti legati all'esecuzione dei loro contratti di assicurazione. I contraenti e/o beneficiari sono anche potenzialmente esposti al fallimento di una banca depositaria per quanto concerne le liquidità (cash) in giacenza, le quali potrebbero essere perse in parte o per intero, mentre eventuali depositi in titoli dovrebbero poter essere recuperati integralmente.

## 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 a tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto stesso e delle opzioni di investimento 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 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi per l'investitore variano in funzione dell'opzione/delle opzioni d'investimento sottostante/i scelta/e.

### 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 EUR<br>Scenari    | In caso di disinvestimento dopo 1<br>anno | In caso di disinvestimento dopo 5<br>anni | In caso di disinvestimento dopo 10<br>anni |
|---------------------------------------|---|---|--|
| Costi totali                          | Da 68,39 EUR a 922,21 EUR                 | Da 363,39 EUR a 3.009,99 EUR              | Da 807,65 EUR a 5.870,37 EUR               |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | Da 0,68 % a 9,22 %                        | Da 0,66 % a 5,68 %                        | Da 0,67 % a 4,99 %                         |

## 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 0,00 % a 0,53 % | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
|   | Costi di uscita                                    | Da 0,00 % a 0,00 % | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.   |
| Costi correnti  | Costi di transazione del portafoglio               | Da 0,03 % a 0,10 % | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.   |
|   | Altri costi correnti                               | Da 0,63 % a 4,35 % | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.   |
| Oneri accessori   | Commissioni di performance                         | Da 0,00 % a 0,00 % | Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.                      |
|   | Carried interests (Commissioni di overperformance) | Da 0,00 % a 0,00 % | Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una performance superiore ad una determinata percentuale.  |

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante e dell'importo dell'investimento. Per tale ragione, presentiamo le cifre come una forchetta di costi, nella tabella qui sopra. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante sono fornite nel Documento Contenente le Informazioni Chiave per tale opzione d'investimento, disponibile sul nostro sito internet al seguente indirizzo: <https://wealins.com/priips>. Per quanto riguarda i fondi esterni, vi preghiamo di fare riferimento ai Documenti contenenti le Informazioni Chiave per gli Investitori (DICI) che troverete sui siti web dei promotori di questi fondi.

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Per recedere dagli effetti del contratto, il contraente dispone di un termine di 30 giorni a decorrere dal momento in cui è informato che il contratto è concluso. Per poter esercitare tale diritto, il contraente deve inviare la notifica di recesso, per raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata alla nostra sede sociale. Il periodo di detenzione raccomandato summenzionato è basato su un orizzonte d'investimento di medio-lungo termine. Al fine di ottenere determinati vantaggi fiscali conformemente alla regolamentazione fiscale applicabile localmente, il periodo di detenzione richiesto potrebbe essere più corto o più lungo. Passato il periodo di recesso, i riscatti sono possibili in qualsiasi momento, ma potrebbero avere un effetto negativo sulla performance dell'opzione d'investimento sottostante e/o implicare la perdita di vantaggi fiscali associati ai prodotti di assicurazione, detenuti per dei periodi minimi richiesti. Inoltre, i riscatti di contratti di assicurazione possono essere soggetti all'applicazione di spese di riscatto (spese di uscita anticipata) e di termini di disinvestimento potenzialmente lunghi per certi attivi sottostanti.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

In caso di controversia, e fatta salva la possibilità di intraprendere un'azione legale, il contraente ha la possibilità di inoltrare una contestazione al nostro ufficio reclami, ossia l'ufficio compliance, all'indirizzo email [reclamations@wealins.com](mailto:reclamations@wealins.com), o alla nostra casella postale L-2986 Lussemburgo, oppure ai mediatori del settore assicurativo del Lussemburgo (ACA).

Le richieste di mediazione, accompagnate dai documenti giustificativi, devono essere inviate:

- o all'indirizzo di posta elettronica [mediateur@aca.lu](mailto:mediateur@aca.lu),
- o alla casella postale dell'ACA: B.P. 448, L-2014 Lussemburgo, Tel.: +352 44 21 44 1, Fax +352 44 02 89.

Se il contraente è una persona fisica ed ha stipulato il contratto in qualità di consumatore, se non ha ottenuto una risposta soddisfacente entro 90 giorni dall'invio del suo reclamo, può anche rivolgersi al "Commissariat aux Assurances" lussemburghese. La procedura al riguardo è dettagliata sul sito: <http://www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges>. Le coordinate del CAA sono : 7, boulevard Joseph II, L-1840 Lussemburgo, Tel.: +352 22 69 11-1, Fax: +352 22 69 10, Email: [caa@caa.lu](mailto:caa@caa.lu)

Qualora il contraente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, fax +39 06 42 133 206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it) secondo le modalità indicate su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it) o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3, 00198 Roma, secondo le modalità indicate su: [www.consob.it](http://www.consob.it), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Portata dei calcoli: la forma ed il contenuto del presente documento sono stati sviluppati in conformità con le esigenze della regolamentazione in vigore. L'insieme dei calcoli si basa su delle ipotesi (per esempio, durata di detenzione, costi del contratto di assicurazione e costi bancari, età e stato di salute dell'assicurato). I risultati dei calcoli sarebbero differenti qualora contraente ed assicurato si trovassero in una situazione differente dalle ipotesi considerate per l'elaborazione del presente documento.

Il contraente può domandare informazioni ulteriori sul prodotto per email. Tali informazioni possono essere fornite in forma cartacea o digitale. Tutti i documenti obbligatori sono pubblicati sul sito internet [www.wealins.com](http://www.wealins.com). Il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), le Condizioni Generali, la Proposta di assicurazione, la Scheda Fiscale, l'Informativa – descrizione della politica di prevenzione e di gestione dei conflitti d'interesse, il Regolamento Generale dei Fondi disponibili (Circolare 15/3 del CAA), l'Informativa relativa agli attivi esposti a rischi particolari, l'Informativa relativa agli attivi a liquidità ridotta del contratto Wealins Life Italy sono disponibili su richiesta dell'investitore potenziale.