

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 aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

IT

Nome del prodotto:	DYNAM Cauto	Nome dell'ideatore di PRIIP:	austrian Life Insurance AG
Sito Web:	www.austrianlife.it	L'Autorità austriaca per i mercati finanziari (FMA) è responsabile della vigilanza di austrian Life Insurance AG in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+43.1.53664.290	Data di realizzazione:	25.06.2026

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Contratto di investimento assicurativo di tipo unit-linked a vita intera, che prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato o al riscatto del contratto.

Durata

Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto. Il contratto è stipulato per tutta la vita dell'assicurato e termina in caso di risoluzione anticipata del contratto o di decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età.

Obiettivi

Questo contratto di assicurazione unit-linked è caratterizzato da una durata variabile. Alla scadenza del periodo di pagamento dei premi potrai decidere se riscattare il Contratto o proseguirlo fino al decesso dell'assicurato o al compimento del 101° anno di età. Il prodotto è soggetto alle fluttuazioni del mercato, pertanto se ritieni di voler raggiungere i tuoi obiettivi di investimento nel breve periodo, questo prodotto non è adatto alle tue esigenze a causa dei costi e della struttura dell'investimento. La Combinazione d'investimento predefinita "Cauto" investe in fondi con un rischio da basso a moderato ed è orientata alla realizzazione di rendimenti, ma in modo prudente. La maggior parte degli investimenti è in obbligazioni, ma una parte significativa è in azioni, anche se in aree protette del mercato azionario. L'investimento viene effettuato in una combinazione predefinita, che viene investita prevalentemente in fondi di portata globale. L'assegnazione di una certa quantità di quote del fondo avviene su base puramente matematica. La compagnia di assicurazione rimane proprietaria delle quote del fondo. Il cliente si assume il rischio dell'andamento del valore delle quote; pertanto, beneficerà degli aumenti di valore e si assumerà il rischio dell'investimento.

Investitori al dettaglio a cui il prodotto è destinato:

Questo prodotto è adatto a chi cerca la possibilità di allocare il proprio patrimonio in una serie di fondi esterni con diversi profili di rischio e di investimento e cerca una prestazione in caso di decesso dell'assicurato. Puoi anche scegliere prestazioni opzionali in caso di decesso, come il pagamento dei premi ricorrenti residui fino alla scadenza invece del pagamento del capitale, la possibilità di proteggere i guadagni derivanti da prestazioni elevate con la opzione di tutela extra-performance, o la possibilità di ottenere una prestazione diversa in caso di scadenza attraverso un piano di pagamenti rateali. Inoltre, questo prodotto soddisfa le tue esigenze se sei disposto e in grado di affrontare le fluttuazioni del valore dell'investimento dovute all'andamento del mercato e possiedi conoscenze di base in materia di investimenti. Sei interessato a un prodotto a medio termine che può essere detenuto anche per un periodo di tempo più lungo. La Combinazione d'investimento predefinita "Cauto" è adatta a chi preferisce la sicurezza alla performance."

Prestazioni assicurative e costi

Il contratto di investimento assicurativo unit-linked offre prestazioni assicurative alla scadenza del periodo di pagamento dei premi e in caso di decesso dell'assicurato. Le prestazioni dipendono dal valore del fondo al momento del disinvestimento delle quote, ossia alla data di valorizzazione.

Questi valori sono riportati nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il rendimento potenziale?". Tutti i dati si riferiscono a un'ipotesi di calcolo per un assicurato di 40 anni di età, con una durata contrattuale di 10 anni e un premio unico iniziale di 10.000 euro e 120 premi mensili (importi investiti) di 83,33 euro ciascuno (1.000 euro all'anno) per un totale di 20.000 euro. Il premio di rischio richiesto per la copertura del rischio di morte è legato all'età dell'assicurato e comporta un importo medio di 1,2 euro su base annua, pari allo 0,06% dell'importo dell'investimento. La conseguente riduzione del rendimento alla scadenza dell'orizzonte d'investimento è dello 0,01% all'anno. Questa riduzione del rendimento dovuta all'investimento di una parte dei premi assicurativi per coprire il rischio di morte è già stata presa in considerazione nella conseguente valutazione del rendimento medio. L'importo annuo dell'investimento senza il premio medio dell'assicurazione contro il decesso è di 998,8 € euro. Il periodo di pagamento dei premi viene concordato al momento della stipula del contratto e può variare da 7 a 15 anni. Al termine del periodo di pagamento dei premi è possibile scegliere se (i) riscattare il contratto o (ii) continuare a investire il valore delle quote nel fondo fino al decesso dell'assicurato o al raggiungimento dell'età di 101 anni. austrian Life Insurance AG ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto di assicurazione in caso di mancato pagamento del premio.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL RENDIMENTO POTENZIALE?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia detenuto fino alla fine del periodo di pagamento dei premi (10 anni nell'ipotesi di calcolo). Se l'investimento viene riscattato anticipatamente, il rischio effettivo potrebbe variare significativamente e l'importo riscattato potrebbe essere inferiore. Il riscatto anticipato può comportare costi aggiuntivi significativi.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti del mercato o della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto come 4 su 7, ossia una classe di rischio "media". Il rischio di potenziali perdite derivanti dalla performance futura è classificato come medio. Il rischio e il rendimento dipendono dall'investimento sottostante.

Questo prodotto non offre alcuna protezione dagli sviluppi futuri del mercato, per cui potreste perdere tutto o parte del capitale investito. Si prega di leggere attentamente le condizioni applicate in caso di risoluzione anticipata (riscatto) del contratto nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso e includono i costi dovuti alla consulenza o al distributore. Non si tiene conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può influire sull'importo del risultato finale. Il risultato finale di questo prodotto dipende dagli sviluppi futuri del mercato, che sono incerti e non possono essere previsti con precisione. Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli sono illustrati utilizzando la peggiore, la media e la migliore performance di un benchmark adeguato negli ultimi 10 anni.

In futuro, i mercati potrebbero avere un andamento completamente diverso da quello prospettato. Lo scenario di stress mostra ciò che potrebbe essere riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il maggio 2025 e il maggio 2026. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il gennaio 2014 e il gennaio 2024. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il settembre 2011 e il settembre 2021. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance dell'0,04%/ 4,36%/ 7,00% rispettivamente per lo scenario sfavorevole/moderato/favorevole.

Periodo di investimento consigliato. : 10 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO 1.000 € L'ANNO E UN PREMIO UNICO INIZIALE DI 10.000€
Premio assicurativo 1,20 € l'anno

In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
---	--	---

Scenari in caso di sopravvivenza

Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potresti perdere una parte o la totalità del tuo investimento.	0,00 €
--------	---	--------

Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.976,00 €	12.900,00 €	17.070,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,70%	-3,60%	-2,10%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.932,00 €	12.610,00 €	16.410,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,10%	-4,10%	-2,70%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.371,00 €	15.140,00 €	22.600,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,00%	0,20%	1,60%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.639,00 €	16.900,00 €	27.530,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,40%	2,90%	4,20%

Importo dell'investimento nel tempo	11.000,00 €	15.000,00 €	20.000,00 €
-------------------------------------	-------------	-------------	-------------

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei beneficiari, al netto dei costi	11.414,00 €	16.006,00 €	23.725,00 €
-------------------	--	-------------	-------------	-------------

Premio assicurativo accumulato nel tempo	0,50 €	3,60 €	12,00 €
--	--------	--------	---------

COSA ACCADE SE AUSTRION LIFE INSURANCE AG NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Le quote di fondi assegnate al contratto di assicurazione sono detenute nel pool di copertura delle assicurazioni sulla vita unit-linked. Il pool di copertura è un fondo speciale di una compagnia di assicurazione che deve essere gestito separatamente dalle altre attività della compagnia. In caso di fallimento di una compagnia di assicurazione, il patrimonio di copertura costituisce un fondo speciale. In caso di fallimento, i tuoi crediti saranno soddisfatti in via preferenziale dal pool di copertura nella misura in cui ciò è possibile su base pro rata. In caso di fallimento possono verificarsi perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che ti vende o ti consiglia questo prodotto potrebbe addebitarti dei costi aggiuntivi. In tal caso, ti informerà di tali costi e ti spiegherà in che modo questi potrebbero influire sul tuo investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire vari tipi di costi. Questi importi dipendono dall'entità dell'investimento, dall'Orizzonte di investimento e dal suo rendimento. Gli scenari sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si riporta di seguito un'ipotesi:

Nel primo anno si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di investimento, abbiamo ipotizzato che il prodotto si sviluppi come mostrato nello scenario moderato. Investimento di € 1.000 all'anno e investimento singolo iniziale di 10.000 euro.

	In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	575,59 €	2.403,00 €	4.067,00 €
Impatto dei costi sul rendimento annuo	5,46%	4,10% all'anno	2,70% all'anno

*Queste cifre illustrano come i costi incidano sul tuo rendimento annuo nel corso della durata. Ad esempio, se si esce alla fine della durata raccomandata di investimento, il rendimento medio annuo è previsto all'4,36% al lordo dei costi e al 1,60% al netto dei costi. Potremmo condividere una parte dei costi tra noi e il soggetto distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Impatto dei costi sul rendimento annuo in caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi di ingresso	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 5,8% del totale dei premi ricorrenti. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,40%
Costi di uscita	Alla voce costi di uscita, la colonna successiva riporterà la dicitura "Non applicabile", in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine del periodo di investimento consigliato.	Non applicabile
Costi correnti annui		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	Nell'esempio sopra riportato, (per i primi 3 anni) l'1,2% annuo del premio unico iniziale più (per i primi 7 anni) lo 0,5% annuo del totale dei Premi più l'0,5% annuo del valore della polizza. Premio di rischio basato sul rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	2,10%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo o vendiamo le attività sottostanti.	0,00%
Costi accessori in determinate condizioni		
Commissione di performance	Per questo prodotto non viene addebitata alcuna commissione di performance. In alcuni fondi sottostanti all'Opzione d'investimento predefinita possono essere applicate commissioni di performance. Si prega di consultare il PRIIP KID dei rispettivi fondi.	0,20%

A seconda dell'importo investito si applicano costi diversi. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'importo investito e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale (ad esempio, riscatto, esonero dal pagamento dei premi, modifiche dell'investimento). I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla data dell'operazione. I tassi di costo e le basi di valutazione utilizzati per il calcolo dei valori sono riportati nei documenti contrattuali.

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

Periodo di investimento consigliato: fino alla fine del periodo di pagamento dei premi.

Hai la possibilità di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla stipula dello stesso. La risoluzione anticipata del contratto (riscatto) è possibile in qualsiasi momento; il valore di riscatto dipende dalla performance del fondo sottostante. I costi di ingresso secondo la tabella nella sezione "Quali sono i costi?" incidono sullo sviluppo iniziale del valore di contratto. Pertanto, il valore di riscatto può essere notevolmente inferiore alla somma dei premi pagati, soprattutto nei primi anni di decorrenza del contratto. L'importo delle penalità di riscatto dipende dalla tempistica e dall'ammontare del versamento iniziale in capitale e di eventuali altri versamenti aggiuntivi, e ammonta al massimo al 5%. Se si riscatta anticipatamente il contratto, lo stesso si intende risolto e, pertanto, viene meno la copertura assicurativa caso morte.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Se hai un reclamo sul prodotto, l'intermediario o la compagnia di assicurazione, puoi chiamare il nostro Servizio Clienti e Vendite al numero +43.1.53664.290. Puoi anche inviarci il tuo reclamo tramite il nostro sito web www.austrionlife.it, per lettera (austrion Life Insurance AG, Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, 1200 Vienna) o via e-mail a servizio-clienti@austrionlife.it.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Prima di sottoscrivere il Modulo di proposta, il contraente riceve informazioni dettagliate sul prodotto assicurativo proposto. Le informazioni qui presentate si basano sui requisiti dell'UE e possono quindi differire dai singoli requisiti di informazione precontrattuale previsti dal diritto italiano. Le performance storiche dei fondi sottostanti la Combinazione di Investimento Predefinita possono essere consultate nei Documenti contenenti le Informazioni Chiave per gli Investitori dei rispettivi fondi su <https://www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center/> e <https://funds.dws.com/en-lu/invest/>. Le basi contrattuali essenziali sono disciplinate nel contratto di assicurazione e nelle condizioni di assicurazione che il cliente riceve e che saremo lieti di fornire su richiesta.