

PIR Soluzione Sikura

PIANO INDIVIDUALE DI RISPARMIO



DALL'ECONOMIA REALE
UNA FONTE DI CRESCITA PER I TUOI RISPARMI

Sikura Life

Glossario

Data di validità del Glossario: 25/07/2018

- **Assicurato:** persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto che può coincidere con il Contraente.

- **Esecutore/Pagatore/intestatario del conto corrente:** il soggetto titolare del reddito o del conto corrente mediante il quale vengono pagati i Premi previsti dal preste Contratto Assicurativo per conto del Contraente.

- **Benchmark:** portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato al valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento del Fondo PIR Growth.

- **Beneficiario (o Beneficiari):** persona fisica o giuridica designata dal Contraente nel Modulo di Proposta o tramite dichiarazione unilaterale successiva o per testamento, che può coincidere con il Contraente e l'Assicurato, e che riceve la prestazione assicurativa al verificarsi al decesso dell'Assicurato o, in caso di più Assicurati, dell'ultimo Assicurato rimasto in vita.

- **Compagnia:** Sikura Leben AG, impresa di assicurazione con sede in Gewerbeweg 15, 9490 Vaduz, Principato del Liechtenstein (FL) e autorizzata ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi (LPS) - numero di iscrizione all'elenco annesso all'Albo delle imprese presso Ivass Il.01205 - per i Rami I e III.

- **Condizioni Generali di Contratto:** documento che contiene le norme che disciplinano il Contratto Assicurativo.

- **Contratto Assicurativo (o Contratto):** il contratto mediante il quale la Compagnia, a fronte del pagamento dei Premi pattuiti da parte del Contraente, si impegna a erogare a favore dei Beneficiari una prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato o, in caso di più Assicurati, dell'ultimo Assicurato rimasto in vita.

- **Capitale investito:** Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in OICR o altri fondi sottostanti offerti secondo la scelta effettuata dall'Investitore-Contraente in sede di sottoscrizione del Contratto Assicurativo. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

- **Capitale maturato:** Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

- **Capitale nominale:** Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

- **Categoria:** attributo del fondo o degli OICR volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

- **Certificato di Assicurazione:** documento emesso dalla Compagnia che attesta la conclusione del Contratto Assicurativo.

- **Certificato di morte:** estratto del registro comunale dello stato civile da cui si evincono la data e il luogo di morte dell'Assicurato.

- **Classe:** Articolazione di un fondo o di OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

- **Clausola di riduzione (o Riduzione):** facoltà dell'investitore-contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente

previsti, nei limiti previsti dalle Condizioni Generali di Contratto.

• **Combinazioni libere:** allocazione del capitale investito tra diversi OICR o fondi sottostanti realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'Investitore-Contraente.

• **Commissioni di gestione:** Compensi pagati alla Compagnia mediante prelievamento di quote del Fondo PIR Growth per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Le Commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sul patrimonio netto del fondo o dell'OICR e prelevati ad intervalli determinati.

• **Commissioni di incentivo (o di performance):** Commissioni riconosciute al gestore dell'OICR o dei fondi sottostanti offerti per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. Negli OICR o nelle combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo, dell'OICR o della combinazione libera e quello del benchmark.

• **Contraente (o Investitore-Contraente):** il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'Assicurato, che stipula il Contratto Assicurativo e si impegna al pagamento del Premio.

• **Costi di caricamento:** Parte del premio versato dall'investitore-contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

• **Costi delle coperture assicurative:** Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

• **Destinazione dei proventi:** Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

• **Duration:** Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario.

• **Gestione a benchmark di tipo attivo:** Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento dell'OICR o del fondo sottostante è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

• **Gestione a benchmark di tipo passivo:** Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

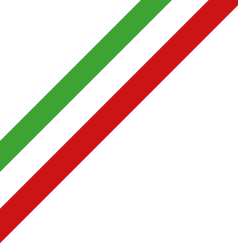
• **Giorno di riferimento:** giorno lavorativo di riferimento in cui si calcola il valore delle quote del/i Fondo/i in cui è investito il Premio.

• **Grado di rischio:** Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del fondo o dell' OICR in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

• **Maggiorazione Caso Morte:** copertura che impegna la Compagnia ad erogare un capitale ai Beneficiari in caso di morte dell'Assicurato o, in caso di più Assicurati, dell'ultimo Assicurato rimasto in vita.

• **Modulo di Proposta:** documento contenente i dati identificativi del Contraente, del/gli Assicurato/i e Beneficiario/i e in cui sono indicati e riassunte le caratteristiche del Contratto Assicurativi. Con la sottoscrizione della Proposta il Contraente manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il Contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

- **Orizzonte temporale dell'investimento consigliato:** Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.
- **Premio Ricorrente:** premio il cui ammontare è stabilito dal Contraente nel Modulo di Proposta, nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto e che il Contraente si impegna a versare alla Compagnia su base periodica per la durata del Contratto Assicurativo.
- **Premio Unico:** premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Compagnia al momento della sottoscrizione del Contratto Assicurativo.
- **Prodotto finanziario-assicurativo o di investimento assicurativo di tipo unit linked:** Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR - che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito - e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.
- **Proposta d'investimento finanziario:** Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.
- **Qualifica:** attributo eventuale degli OICR o dei fondi sottostanti che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.
- **Quota:** Unità di misura del fondo o dell'OICR che rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo. Quando si sottoscrive un fondo o un OICR si acquistano un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.
- **Recesso:** Diritto dell'investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
- **Rendimento:** Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.
- **Revoca della proposta:** Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).
- **Riscatto:** facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto Assicurativo, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni generali di Contratto.
- **Rischio demografico:** Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita dell'investitore contraente o dell'assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.
- **Scenari probabilistici dell'investimento finanziario:** Trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.
- **Spese di emissione:** Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.
- **Tipologia di gestione del fondo, dell' OICR o della composizione libera:** La tipologia di gestione del fondo, dell' OICR o della composizione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). La gestione può essere "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi, per gli OICR o per le combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per fondi, per gli OICR o per le combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per fondi, per gli OICR o per le combinazioni libere la cui politica di investimento o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.
- **Switch:** Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi o degli OICR sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi o OICR.
- **Total Expense Ratio (TER):** rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo ed il patrimonio medio, su base giornaliera, del Fondo stesso.
- **Valore del Contratto:** importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota ad una determinata data per il numero delle quote complessivamente attribuite al Contratto Assicurativo.
- **Valore di riscatto:** Valore del Contratto al momento della richiesta di riscatto totale da parte del Contraente al netto degli oneri e delle spese previste dal Contratto Assicurativo.
- **Valore del patrimonio netto (c.d. NAV):** Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.



Sikura Life

SIKURA LEBEN AG - Gewerbeweg 15, 9490 Vaduz - Principato del Liechtenstein (FL)
T +423 23770 00 - F +423 23770 01 - italia@sikuralife.it - www.sikuralife.it