

Documento Informativo Specifico

FONDO ASSICURATIVO - LIFEPLUS ITALY - PROFILO BILANCIATO

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 e opzione di investimento

Opzione di Investimento :	LIFEPlus Italy - Profilo Bilanciato
Ideatore del documento :	Baloise Life (Liechtenstein) AG
Sito web :	www.baloise-life.com
Numero di telefono :	+423 388 9000
Autorità competente :	FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein
Documento valido a partire da :	01/01/2021

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

Cos'è questa opzione di investimento?

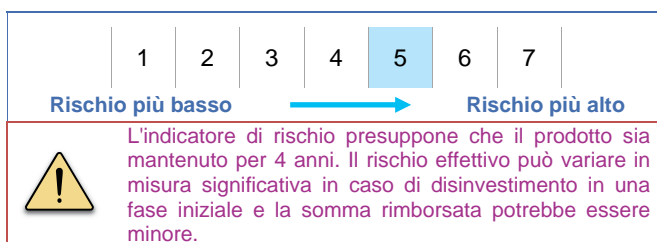
Obiettivo dell'opzione di investimento:

Lo scopo di questa opzione d'investimento è accrescere il capitale nel medio termine privilegiando una distribuzione equilibrata degli investimenti tra le diverse categorie di attivi. La presente opzione di investimento prevede che l'investimento sia in titoli obbligazionari, titoli azionari e strumenti sul mercato monetario, emessi direttamente o indirettamente tramite fondi di investimento della stessa categoria e investimenti alternativi. La parte di investimento in titoli azionari e investimenti alternativi è ammessa fino ad un massimo del 60%. Gli investimenti saranno effettuati in attivi europei e internazionali. Il rendimento del fondo assicurativo è legato al valore degli attivi nei quali la strategia investe, che a loro volta sono influenzati dalle oscillazioni dei mercati finanziari, dai tassi di interesse e dai tassi cambio, etc. Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale. L'orizzonte di investimento raccomandato è di almeno 4 anni.

Tipo di investitore :

Il profilo bilanciato è rivolto agli investitori che desiderano una media assunzione del rischio. La strategia d'investimento del fondo assicurativo proposto deve essere coerente con la propensione al rischio del contraente, con l'analisi dei suoi bisogni e dei suoi obiettivi, nonché con la sua esperienza riguardo agli investimenti già effettuati. La presente opzione di investimento è rivolta ai contraenti che privilegiano investimenti a medio termine e che sono disposti ad accettare oscillazioni del patrimonio e perdite nel medio periodo.

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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. 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 il rischio di questa opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al potenziale rischio di cambio. Se l'investimento viene eseguito in valuta diversa da quella contrattuale, la performance effettiva dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Il rischio e la performance presentati possono variare e dipendono dalle effettive allocazioni di asset selezionate. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto il contraente potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la nostra impresa di assicurazione non fosse in grado di pagare al contraente quanto dovuto, il contraente potrebbe perdere l'intero investimento.

Scenari di performance

Investimento : 10 000 EUR		1 anno*	2 anni*	4 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	5 419,47 EUR	7 587,99 EUR	6 604,19 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,81 %	-12,89 %	-9,85 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9 177,72 EUR	8 900,71 EUR	8 563,93 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,22 %	-5,66 %	-3,80 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10 094,17 EUR	10 175,81 EUR	10 341,07 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	0,94 %	0,88 %	0,84 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11 054,20 EUR	11 583,34 EUR	12 433,09 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	10,54 %	7,63 %	5,60 %

* Il disinvestimento totale a 1 anno e a 2 anni non è possibile

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi su un periodo di detenzione raccomandato di 4 anni, in funzione di scenari differenti, ipotizzando un investimento di 10 000 EUR.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni d'investimento.

Gli scenari presentati sono una stima delle performance future sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non costituiscono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress evidenzia ciò che si potrebbe ottenere in situazioni di mercato difficili e non tiene conto della circostanza in cui noi non sia in grado di pagare l'avente diritto.

È difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. È possibile disinvestire anticipatamente soltanto pagando un costo elevato o subendo una forte perdita.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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 una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto 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.

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	In caso di disinvestimento dopo 1 anno*	In caso di disinvestimento dopo 2 anni*	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	174,13 EUR	354,10 EUR	732,23 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,74 %	1,74 %	1,74 %

* Il disinvestimento totale a 1 anno e a 2 anni non è possibile

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta :

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul 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	0,00 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,30 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,40 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione II.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00 %	Impatto della commissione di performance.
	Carried Interests (commissioni di overperformance)	0,00 %	Impatto dei carried interests.

Avvertenza: gli scenari di cui sopra tengono conto solo del costo della gestione patrimoniale.