

# Documento Informativo Specifico

LIFEPLUS ITALY - PROFILO BILANCIATO

## SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questa opzione 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'investimento.

## PRODOTTO E OPZIONE DI INVESTIMENTO

Prodotto	LIFEPlus Italy	Numero di telefono	+423 388 9000
Opzione di investimento	Profilo Bilanciato	Autorità competente	FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein
Ideatore del documento	Baloise Life (Liechtenstein) AG	Documento valido a partire da	01/01/2020
Sito web	www.baloise-life.com		

**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.

### Investitore al dettaglio:

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?



Rischio più basso → Rischio più alto

1 2 3 4 5 6 7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

### 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 incapacità della nostra impresa di assicurazione di pagare al contraente quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che è un livello di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate al livello medio e, se la situazione del mercato dovesse peggiorare, è molto improbabile che la capacità della nostra impresa di assicurazione di pagare sia compromessa.

**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				
Scenari		1 anno*	2 anni*	4 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6'729,94	7'526,23	6'520,45
	Impatto annuale sul rendimento	-32,70 %	-13,25 %	-10,14 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9'239,54	9'000,42	8'729,15
	Impatto annuale sul rendimento	-7,60 %	-5,13 %	-3,34 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10'115,58	10'227,84	10'456,10
	Impatto annuale sul rendimento	1,16 %	1,13 %	1,12 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11'058,13	11'605,26	12'505,97
	Impatto annuale sul rendimento	10,58 %	7,73 %	5,75 %

\* 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 di investimento. Gli scenari presentati sono una stima delle performance future sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo profilo di 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 il contratto.

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.

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

## 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 dell'opzione 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. Il contratto non ammette il riscatto totale nei primi tre anni.

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o ne fornisce consulenza 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 3 anni
Costi totali	174,50	355,92	740,38
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,74 %	1,74 %	1,74 %

\* Il disinvestimento totale a 1 o a 2 anni non è possibile.

### Composizione dei costi:

La seguente tabella indica:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul rendimento che potreste ottenere sul vostro investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Costi una tantum	Costi di ingresso	0 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. L'impatto dei costi sono già inclusi nel prezzo.
	Costi di uscita	0 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,30 %	L'impatto dei costi sostenuti quando acquistiamo o vendiamo gli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,40 %	Impatto dei costi che trattiamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0 %	Impatto della commissione di performance.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	0 %	Impatto dei carried interests.

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