

Documento Informativo Specifico

FONDO ASSICURATIVO - LIFEPLUS ITALY - PROFILO DIFENSIVO

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

Opzione di Investimento :	LIFEPlus Italy - Profilo Difensivo
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 questo prodotto?

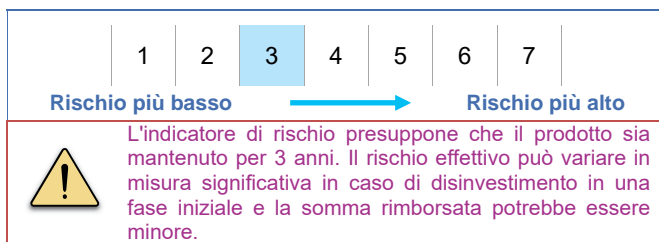
Obiettivi :

L'obiettivo di questa opzione d'investimento difensiva è la crescita moderata del capitale privilegiando una distribuzione equilibrata degli investimenti tra le diverse categorie d'investimento. La presente opzione di investimento prevede che l'investimento sia in titoli obbligazionari, azionari, 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 25%. 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 d'investimento raccomandato è di almeno 3 anni.

Tipo di investitore :

Il profilo difensivo è rivolto agli investitori che desiderano avere un basso profilo di 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 breve-medio termine e che sono disposti ad accettare nel medesimo periodo perdite contenute.

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 il rischio di questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

Attenzione al rischio di cambio. I fondi sottostanti possono ricevere pagamenti in differenti valute, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

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

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

