

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	01/01/2025

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

Cos'è questa opzione di investimento?

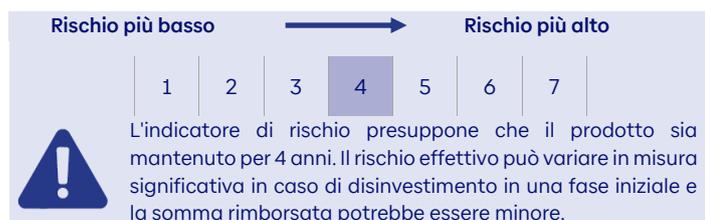
Obiettivo dell'opzione di investimento

L'obiettivo di questa opzione d'investimento è la crescita del capitale a medio termine a fronte di un livello di rischio medio e ad una volatilità media. L'opzione prevede che l'investimento sia effettuato in strumenti finanziari del mercato monetario, obbligazionario, azionario così come della categoria "altri strumenti finanziari", mediante una distribuzione tra le diverse categorie; tuttavia, una quota considerevole può essere investita nel mercato azionario. Questa strategia è volta ad ottenere un rendimento a medio termine superiore a quello offerto dal mercato obbligazionario. La strategia comporta, pertanto, maggiori rischi di perdita di valore nel breve termine. La componente di capitale investito in strumenti del mercato azionario o della categoria "altri strumenti finanziari" non può superare complessivamente il 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 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi 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 non fosse in grado di pagare al contraente quanto dovuto, il contraente potrebbe perdere l'intero investimento.

Scenari di performance

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.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Gli scenari sfavorevole, intermedio e favorevole presentati rappresentano esempi che utilizzano le performance migliori e peggiori, oltre alla performance media del prodotto/dell'indice di riferimento adeguato alle quotazioni degli 10 ultimi anni. In futuro i mercati potrebbero evolvere in modo notevolmente diverso.

Esempio di investimento : 10 000 EUR		In caso di disinvestimento dopo 1 anno *	In caso di disinvestimento dopo 4 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenario			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. È possibile la perdita totale o parziale dell'investimento.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	3 380 EUR	3 740 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,23 %	-21,80 %
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8 060 EUR	9 360 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,37 %	-1,64 %
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10 230 EUR	11 040 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	2,34 %	2,51 %
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	13 070 EUR	13 570 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	30,69 %	7,94 %

* Il disinvestimento totale a 1 anno non è possibile.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Scenario sfavorevole : Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2022 e il 2024.

Scenario moderato : Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2019 e il 2023.

Scenario favorevole : Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2020 e il 2024.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- 10 000 EUR di investimento.

Investimento : 10 000 EUR	In caso di disinvestimento dopo 1 anno *	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	173 EUR	782 EUR
Incidenza annuale dei costi *	1,7 %	1,8 %

* Il disinvestimento totale a 1 anno non è possibile.

* Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3 % prima dei costi e al 2,5 % al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni	
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00 % dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento	0,00 %
	Costi di uscita	0,00 % dell'investimento prima della liquidazione	0,00 %
Costi correnti	Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,40 % del valore dell'investimento all'anno	1,46 %
	Costi di transazione	0,30 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto	0,31 %
Oneri accessori	Commissioni di performance e carried interest	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	0,00 %