

IT - Strategia Moderata - UCM - EUR



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

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 d'investimento.

| | |
|--|--|
| Opzione di investimento: | IT - Strategia Moderata - UCM - EUR |
| Nome dell'ideatore: | Lombard International Assurance S.A. |
| Identificativo del prodotto: | LIA_IT_IT_EUR_UCM_MOD |
| Sito web : | www.lombardinternational.com |
| Numero di telefono: | Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 34 61 91 1 |
| Autorità di vigilanza | Commissariat aux Assurances Lussemburgo |
| Data di realizzazione: | 01/01/2018 |
| State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione. | |

Obiettivi dell'investimento e i mezzi per conseguirli:

L'opzione di investimento rappresenta quei fondi interni dedicati (il o i "**Fondi**") ai quali è associato un profilo di investimento personalizzato o comunque non standard e appartenente alla classe di rischio indicata nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" (il "**Profilo**") che puntano a conseguire una crescita moderata del capitale nel medio termine (che è uno degli elementi determinanti il periodo di detenzione raccomandato) con un'esposizione limitata al rischio in condizioni economiche e di mercato normali. Tale Profilo prevede investimenti in molteplici categorie di attivi (principalmente obbligazioni, strumenti del mercato monetario, liquidità ma anche azioni ed investimenti alternativi) emessi direttamente da organismi europei o internazionali o indirettamente tramite fondi OICVM e/o OICR.

L'obiettivo sarà conseguito principalmente mediante i redditi generati dagli attivi e in misura inferiore dalle plusvalenze.

Gli investimenti saranno incentrati su titoli a reddito fisso ed, in misura inferiore, su titoli azionari. Possono essere previsti investimenti parziali in strumenti e/o prodotti alternativi.

Tale Profilo può utilizzare strategie di copertura del rischio al fine di ridurre la volatilità del portafoglio di attivi così come prevedere anche investimenti in classi di attivi con un profilo di rischio più elevato.

Il rendimento del o dei Fondi ai quali è associato tale Profilo dipende dalle oscillazioni di mercato dei titoli in cui investe, i quali sono a loro volta influenzati dall'andamento positivo o negativo dei mercati finanziari, dalle fluttuazioni dei tassi di interesse, dalle oscillazioni dei tassi di cambio nonché da qualsiasi altro fattore economico. Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito.

Mercato di destinazione: Tale Profilo, associato al o ai Fondi corrispondenti, è concepito per l'/gli investitore/i con una bassa-media propensione al rischio. L'/gli investitore/i mira/no a realizzare un rendimento pur prestando particolare attenzione alla possibilità di non vedersi restituito il capitale investito.

Gli investitori sono propensi ad accettare oscillazioni al ribasso e perdite nel breve-medio periodo contenute.

Al fine di adottare una decisione di investimento, l'/gli investitore/i deve/devono essere:

- (i) in possesso di una conoscenza nonché esperienza di investimento in prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati, nei mercati finanziari e nelle classi di attivi consentiti da tale Profilo, e
- (ii) in grado di comprendere e valutare la strategia d'investimento, le caratteristiche e i rischi associati a tale Profilo.

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Rischio più basso Rischio più alto →

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe non essere possibile estinguere facilmente tale opzione di investimento o potrebbe essere possibile estinguere soltanto a un prezzo che incide significativamente sull'importo incassato.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello basso, e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Gli attivi sottostanti potrebbero ricevere pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Tale opzione d'investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di Performance

| Investimento 10,000 EUR | | | | |
|-----------------------------|--|---------------|---------------|--|
| Scenari | | 1 anno | 3 anni | 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 8,078.69 EUR | 7,996.04 EUR | 7,383.86 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | - 19.21% | - 7.18% | - 5.89% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9,635.30 EUR | 9,623.63 EUR | 9,738.87 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | - 3.65% | - 1.27% | - 0.53% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10,209.56 EUR | 10,635.40 EUR | 11,078.99 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 2.10% | 2.07% | 2.07% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10,807.10 EUR | 11,741.63 EUR | 12,590.75 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 8.07% | 5.50% | 4.72% |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi entro il periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, 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 della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono 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 indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

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.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

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 disinvestimento dopo 1 anno | in caso disinvestimento dopo 3 anni | in caso disinvestimento dopo 5 anni |
|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Costi totali | 113.37 EUR | 358.23 EUR | 628.91 EUR |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 1.13% | 1.13% | 1.13% |

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile 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. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
| | Costi di uscita | 0.00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza. |
| Costi correnti | Costi di transazione del portafoglio | 0.20% | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi correnti | 0.90% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. |
| Oneri accessori | Commissioni di performance | 0.00% | Impatto della commissione di performance. |
| | Carried interests (commissioni di overperformance) | 0.00% | Impatto dei carried interests. |