

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO



Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire l'intero capitale nella singola opzione.

## **Prodotto**

### **LOMBARDA VITA MULTI ASSET – UBI EDITION**

## **Opzione di investimento**

### **Fondo Interno LOMBARDA VITA AGGRESSIVO**

Emittente: Lombarda Vita S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 31 maggio 2018

## **Tipologia:**

Fondo Interno Assicurativo di categoria "flessibile", in quanto può investire in attività di tipo azionario e obbligazionario, denominate in qualunque divisa, investite in qualunque area geografica, settore e categoria di emittenti, con il limite massimo del 100% del controvalore complessivo per il comparto azionario.

La politica di investimento perseguita dal Fondo Interno, nonché la flessibilità che caratterizza la gestione, non consentono alla Compagnia di individuare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni assicurative.

La volatilità media annua attesa della Quota ritenuta accettabile è pari al 12,00%.

Sono disponibili due diverse classi di quote differenziate in ragione dell'importo di premio iniziale versato alla sottoscrizione del prodotto. I dati numerici seguenti si riferiscono alla classe B, dedicata ai clienti che inizialmente hanno versato un premio inferiore a 500.000,00 Euro.

## **Obiettivi:**

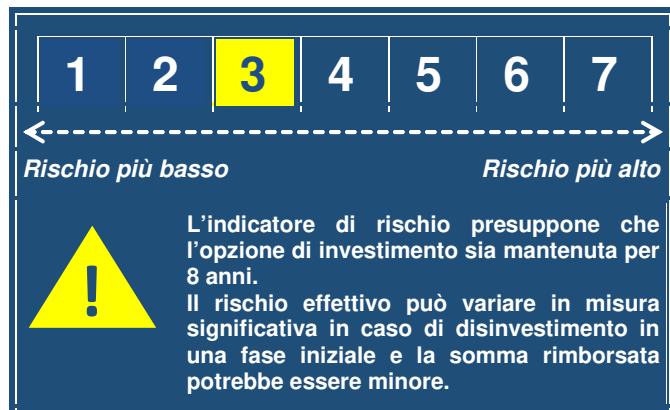
L'obiettivo della Compagnia è di massimizzare il rendimento atteso con un vincolo di rischio predeterminato (dato dalla volatilità media annua attesa della Quota sopraindicata), e sulla base delle views sulle asset class oggetto di investimento.

## **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:**

Investitori con una propensione al rischio medio-bassa.

## **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?**

### **Indicatore di rischio**



Abbiamo classificato 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

L'indicatore sintetico di rischio è una indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.

# Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

## Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

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

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 mantenuta l'opzione di investimento/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 pagarti.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi da te pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può incidere anche essa sull'importo del rimborso.

Investimento: 10.000 € Premio assicurativo: 0 €		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario in caso di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6.296,68	6.046,36	4.871,09
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,03%	-11,82%	-8,60%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.094,07	9.596,86	10.982,15
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,06%	-1,02%	1,18%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.313,84	12.331,43	15.648,42
	Rendimento medio per ciascun anno	3,14%	5,38%	5,76%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.667,45	15.804,88	22.240,66
	Rendimento medio per ciascun anno	16,67%	12,12%	10,51%
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	14.439,38	17.264,00	17.995,69

## 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 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 €.

Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo			
	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 4 anni	Se esci dopo 8 anni
Costi totali	510,93	1.367,41	3.103,12
Impatto annuo sul rendimento	5,11%	2,81%	2,42%

### Composizione dei costi:

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

Composizione dei costi		
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,39%
	Costi di uscita	0,00%
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%
	Altri costi ricorrenti	2,02%
Costi eventuali	Costi di performance	0,00%
	Carried interests	0,00%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni