

# Documento informativo specifico



LOMBARD  
INTERNATIONAL  
ASSURANCE

## Treasury Plus

### 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 d'investimento.

### Opzione di investimento

|                                     |                                                               |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>Opzione di investimento:</b>     | Treasury Plus                                                 |
| <b>Nome dell'ideatore:</b>          | Lombard International Assurance S.A.                          |
| <b>Identificativo del prodotto:</b> | CORD_Treasury Plus_IT                                         |
| <b>Sito web:</b>                    | www.lombardinternational.com                                  |
| <b>Numero di telefono:</b>          | Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 34 61 91 1 |
| <b>Autorità di vigilanza:</b>       | Commissariat aux Assurances Lussemburgo                       |
| <b>Data di realizzazione:</b>       | 25/06/2018                                                    |

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

### Cos'è questa opzione d'investimento?

#### Obiettivi dell'investimento e i mezzi per conseguirli:

Il o i fondi interni dedicati (il o i **"Fondi"**) ai quali è associato il seguente profilo di investimento standard (il **"Profilo"**) puntano a preservare l'investimento attraverso una gestione degli attivi cauta.

Tale Profilo prevede investimenti in titoli rappresentativi del capitale di rischio o comunque convertibili in capitale di rischio con un limite massimo del 15% del controvalore complessivo dell'investimento. L'investimento in titoli rappresentativi del capitale di rischio sarà prevalentemente in titoli ad alta e media capitalizzazione e residualmente in titoli a bassa capitalizzazione. L'investimento in titoli di debito non sarà inferiore a BBB- o equivalente aventi una duration massima, riferita alla componente del portafoglio investita in titoli di debito, pari a 10 anni.

L'investimento in titoli con rating ottenuto da agenzie di valutazione indipendente, inferiore a BBB- (o equivalente) non potrà essere superiore al 20% del controvalore complessivo dell'investimento.

Sono previsti investimenti in quote o azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (cosiddetti OICR armonizzati) e in via residuale in quote o azioni di OICR non assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (cosiddetti OICR non armonizzati). Gli OICR possono essere caratterizzati anche da strategie "total return". Tale Profilo prevede l'investimento in OICVM armonizzati (c.d. UCITS) con strategie alternative fino ad un 20% del controvalore complessivo dell'investimento.

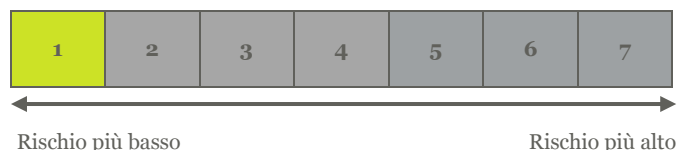
Non sono ammessi investimenti in fondi alternativi e/o fondi dei fondi alternativi secondo la definizione dell'Organo di vigilanza lussemburghese.

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 investitori che hanno come obiettivo la conservazione del capitale nel medio periodo con un livello di rischio basso. Gli investitori sono propensi ad accettare un residuale rischio di cambio in considerazione di una marginale esposizione a diverse valute internazionali.

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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello molto 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       | 2 anni       | 3 anni<br>(Periodo di detenzione raccomandato) |
| Scenario di stress      | Possibile rimborso al netto dei costi | 9,955.05 EUR | 9,930.27 EUR | 9,898.31 EUR                                   |
|                         | Rendimento medio per ciascun anno     | -0.45%       | -0.35%       | -0.34%                                         |
| Scenario sfavorevole    | Possibile rimborso al netto dei costi | 9,975.40 EUR | 9,952.57 EUR | 9,930.08 EUR                                   |
|                         | Rendimento medio per ciascun anno     | -0.25%       | -0.24%       | -0.23%                                         |
| Scenario moderato       | Possibile rimborso al netto dei costi | 9,978.37 EUR | 9,956.75 EUR | 9,935.18 EUR                                   |
|                         | Rendimento medio per ciascun anno     | -0.22%       | -0.22%       | -0.22%                                         |
| Scenario favorevole     | Possibile rimborso al netto dei costi | 9,981.22 EUR | 9,960.82 EUR | 9,940.17 EUR                                   |
|                         | Rendimento medio per ciascun anno     | -0.19%       | -0.20%       | -0.20%                                         |

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 2 anni | in caso disinvestimento dopo 3 anni |
|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Costi totali                          | 30.01 EUR                           | 59.97 EUR                           | 89.90 EUR                           |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 0.30%                               | 0.30%                               | 0.30%                               |

**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                               | 0.10% | 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.                                                                                                                                                                                        |