

Documento contenente le informazioni specifiche per l'opzione di investimento "Linea 60/40"



Prodotto

Nome del prodotto: Omnia Life 3

Opzione di investimento: Linea 60/40

Data del documento: 10/06/2021

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

Cos'è questa opzione di investimento?

Obiettivi: la Linea 60/40 è un'opzione di investimento collegata al prodotto Omnia Life 3 che investe al 60% nella gestione separata "Glife Premium" e al 40% nel fondo interno "Premium Portfolio Model".

La gestione separata "Glife Premium" prevede una politica d'investimento prudente, orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono obbligazionario, immobiliare e azionario.

Lo scopo della gestione del fondo interno "Premium Portfolio Model" è realizzare nel medio-lungo periodo l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del fondo compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono azionario, obbligazionario e monetario.

Per la parte investita in gestione separata, il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Per la parte investita nel fondo interno, le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote del fondo, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: l'opzione di investimento si rivolge ad un cliente retail, con un'esigenza di investimento, che intende investire un capitale in un'unica soluzione, con un orizzonte temporale di almeno 5 anni, un profilo di rischio almeno basso e che ha conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'investimento sia mantenuto per 5 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'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.

Per la parte investita in gestione separata avete diritto alla restituzione del 100% dell'importo investito, al netto dei costi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto.

Per la parte investita nel fondo interno, in caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede differenti livelli di protezione in funzione dell'età dell'assicurato alla data del decesso. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto.

Scenari di performance

Investimento: € 10.000,00
Premio assicurativo: € 0,00

Scenari di sopravvivenza		1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.863,76	€ 8.232,51	€ 7.725,43
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,36%	-6,28%	-5,03%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.238,75	€ 9.232,77	€ 9.091,99
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,61%	-2,63%	-1,89%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.814,39	€ 10.260,75	€ 10.419,50
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,86%	0,86%	0,83%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.377,19	€ 11.419,11	€ 12.141,97
	Rendimento medio per ciascun anno	3,77%	4,52%	3,96%
Scenari di morte				
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.064,76	€ 10.312,06	€ 10.471,60
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.066,23	€ 11.338,13	€ 11.513,55

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 €. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri investimenti. 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.

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 dell'opzione di investimento in quanto tale e comprendono i costi di distribuzione del prodotto. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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'opzione di investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi dell'opzione di investimento in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento: 10.000,00 €			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 536,61	€ 726,71	€ 1.126,67
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,42%	2,43%	2,24%

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	0,30%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,15%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,79%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta di effettuare o meno alcune operazioni come l'esercizio delle opzioni servizio Cedola e Take Profit.

