

Prodotto

Nome del prodotto: Omnia Life 3

Opzione di investimento: Linea 60/40

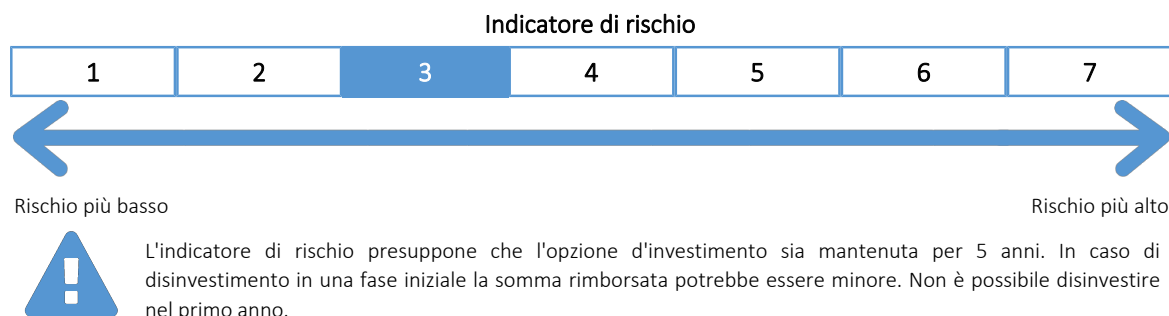
Data del documento: 02/01/2023

Cos'è questa opzione d'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 rischio 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 cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: l'opzione di investimento si rivolge ad un cliente 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 medio basso e che ha conoscenza o esperienza almeno sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'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 di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

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 dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: 0 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata in caso di decesso dell'assicurato.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.818	€ 6.413
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,82%	-8,50%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.255	€ 9.015
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,45%	-2,05%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.868	€ 10.666
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,32%	1,30%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.548	€ 11.579
	Rendimento medio per ciascun anno	5,48%	2,98%
Scenari di decesso			
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.120	€ 10.719
In caso di decesso dell'Assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.126	€ 11.786

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto 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.

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli sia sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il riscatto. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

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

Quali sono i costi?

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.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 541	€ 1.145
Incidenza annuale dei costi (*)	5,49%	2,28% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,58% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costo percentuale per l'acquisizione del contratto. Questo importo è incluso nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprende anche il costo di distribuzione del prodotto.	0,30%
Costi di uscita	Si applicano costi di uscita solo se voi disinvestite nei primi 3 anni (il costo è una percentuale decrescente in base agli anni trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio, unico iniziale oppure aggiuntivo). I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del fondo interno e costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,82%
Costi di transazione	0,16% 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.	0,16%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano.	0,00%

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta di esercitare l'opzione Cedola e Take Profit.