

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da lei pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della sua situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. La legislazione fiscale dello Stato membro di residenza fiscale dell'investitore al dettaglio può avere un impatto sugli importi effettivamente pagati.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme, e non tiene conto del caso in cui non possiamo pagarvi.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni.

Gli investitori al dettaglio possono perdere una parte o la totalità dell'importo investito.

Gli scenari di performance sono stati sviluppati in conformità con i requisiti normativi vigenti. Non costituiscono tuttavia un impegno dell'assicuratore e non possono pregiudicare le prestazioni reali del prodotto.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni				
Esempio di investimento 10 000 EUR				
Scenari	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni	
Minimo	Non esiste nessun rendimento minimo garantito. Potrebbe perdere il suo intero investimento o parte di esso.			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7 300 €	7 870 €	7 080 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,98%	-4,68%	-3,39%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8 470 €	8 690 €	9 030 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,28%	-2,76%	-1,01%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10 100 €	10 610 €	10 850 €
	Rendimento medio per ciascun anno	1,02%	1,19%	0,82%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11 070 €	12 270 €	12 710 €
	Rendimento medio per ciascun anno	10,70%	4,18%	2,43%

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento in un composto di indici di riferimento che rappresenta una strategia d'investimento Difensivo 5 tra 08/2019 e 12/2024.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento in un composto di indici di riferimento che rappresenta una strategia d'investimento Difensivo 5 tra 05/2012 e 05/2022.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento in un composto di indici di riferimento che rappresenta una strategia d'investimento Difensivo 5 tra 11/2011 e 11/2021.

QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'importo investito, 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 medio annuo al netto dei costi 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	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali (EUR)	121 €	696 €	1 450 €
Incidenza annuale dei costi (*)	1,2%	1,3% ogni anno	1,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,09% prima dei costi e al 0,82% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Questa persona le informerà dell'importo.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni.
Costi di ingresso	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. L'impatto dei costi è già compreso nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione del suo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza. I costi di uscita sono indicati allo 0,00% nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	0,00%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i suoi investimenti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,11%
Costi di transazione	0,10% del valore del suo investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo e vendiamo gli investimenti sottostanti al prodotto. L'importo effettivo varia a seconda del volume e del tipo di attivi che acquistiamo e vendiamo.	0,10%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Se applicabile, le commissioni sul suo investimento vengono addebitate se il prodotto supera il suo indice di riferimento. L'importo effettivo varia a seconda della performance del suo investimento. La stima di cui sopra dei costi totali comprende la media degli ultimi 5 anni. Se applicabile, le commissioni sul suo investimento vengono addebitate se il prodotto supera il suo indice di riferimento. L'importo effettivo varia a seconda della performance del suo investimento. La stima di cui sopra dei costi totali comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,00%

Attenzione: Questi importi non comprendono i costi del contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

In caso di controversia, e fatta salva la possibilità di intraprendere un'azione legale, il contraente ha la possibilità di inoltrare una contestazione al nostro ufficio reclami, ossia l'ufficio conformità/compliance all'indirizzo email reclamations@wealins.com, o alla nostra casella postale L-2986 Lussemburgo, oppure all'Ombudsman assicurativo in Lussemburgo (ACA). Le richieste di mediazione, accompagnate dai documenti giustificativi, devono essere inviate: - o all'indirizzo di posta elettronica mediateur@aca.lu, - o alla casella postale dell'ACA: B.P. 448, L-2014 Lussemburgo, Tel.: +352 44 21 44 1, Fax +352 44 02 89. Se il contraente è una persona fisica ed ha stipulato il contratto in qualità di consumatore, se non ha ottenuto una risposta o qualora quest'ultima non dovesse essere soddisfacente entro 90 giorni dall'invio del suo reclamo, può anche rivolgersi al "Commissariat aux Assurances" lussemburghese. La procedura al riguardo è dettagliata sul sito: <http://www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges>. Le coordinate del CAA sono: 11, rue Robert Stumper, L-2557 Lussemburgo, Tel.: +352 22 69 11-1, Fax: +352 22 69 10, Email: caa@caa.lu. Entrambe le procedure summenzionate (Ombudsman assicurativo ACA e procedura presso il CAA) non prevedono costi. Qualora il contraente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, fax +39 06 42 133 206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su: www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3, 00198 Roma, secondo le modalità indicate su: www.consob.it, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Gli ultimi scenari di performance calcolati mensilmente sono disponibili al seguente link <https://wealins-group.priips-scenarios.com/FID-DEF-5/IT>. Le performance passate dell'opzione d'investimento FID - Strategia d'investimento Difensivo 5 calcolate sulla base di un composto di indici rappresentativo della strategia del FID - Strategia d'investimento Difensivo 5 sono disponibile al seguente link <https://wealins-group.priips-performance-chart.com/FID-DEF-5/IT>.