

## DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

**FOYER GROUP**

### Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche 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 questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

### PRODOTTO

Prodotto: \_\_\_\_\_ Wealins Life Italy - Strategia d'investimento Difensivo 0  
 Compagnia di assicurazione: \_\_\_\_\_ WEALINS S.A.  
 Sito web: \_\_\_\_\_ www.wealins.com

Per ulteriori informazioni chiamare il numero \_\_\_\_\_ +352 437 43 5200  
 Autorità di controllo: \_\_\_\_\_ Commissariat aux Assurances (CAA)  
 Data di realizzazione del documento: \_\_\_\_\_ 01/01/2020

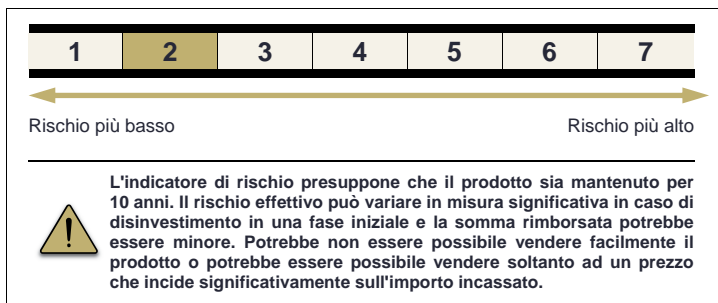
**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

|   |   |
|---|---|
| <b>Obiettivi</b>  | Nell'ambito dell'opzione d'investimento Wealins Life Italy - Strategia d'investimento Difensivo 0, il capitale sarà investito esclusivamente in obbligazioni, strumenti monetari e/o attivi assimilabili.                                       |
| <b>Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto</b> | Il target di clientela del Wealins Life Italy - Strategia d'investimento Difensivo 0 ha un profilo di rischio altamente conservativo e ricerca, prima di tutto, la sicurezza del proprio investimento tramite un'esposizione minima al rischio. |

### QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

#### Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. 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 questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attiriamo l'attenzione del contraente sul fatto che gli attivi sottostanti possono essere investiti in valute diverse da quella di riferimento del contratto Wealins Life Italy e dalla valuta predefinita di Wealins Life Italy - Strategia d'investimento Difensivo 0. In tal caso, il contraente è esposto al rischio di cambio. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

In presenza di attivi sottostanti illiquidi o a liquidità ridotta, le transazioni possono eventualmente doversi eseguire su un periodo di tempo più lungo. Il rischio di perdite finanziarie e di altri danni che possono risulterne è interamente a carico del contraente.

Il rischio dell'opzione d'investimento Wealins Life Italy - Strategia d'investimento Difensivo 0 può essere significativamente maggiore di quello rappresentato dall'indicatore sintetico di rischio qualora Wealins Life Italy - Strategia d'investimento Difensivo 0 non sia detenuto fino alla scadenza o per il periodo di detenzione raccomandato.

Dato che Wealins Life Italy - Strategia d'investimento Difensivo 0 prevede dei termini potenzialmente lunghi di preavviso per il disinvestimento (per certi tipi di attivi sottostanti), attiriamo l'attenzione del contraente sulla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del Documento Contenente le Informazioni Chiave di Wealins Life Italy.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Questo prodotto non comprende alcuna protezione di capitale contro il rischio di credito. Qualora non fossimo in grado di pagare al contraente quanto dovuto, quest'ultimo potrebbe perdere il suo intero investimento (si veda la sezione "Cosa accade se WEALINS S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?" nel Documento Contenente le Informazioni Chiave di Wealins Life Italy).

## Scenari di performance

| Investimento 10.000 EUR  |   |               |               |   |
|--------------------------|---|---------------|---------------|---|
| Premio assicurativo      |   | 1 anno        | 5 anni        | 10 anni<br>(Periodo di detenzione raccomandato) |
| Scenari di sopravvivenza |   |               |               |   |
| Scenario di stress       | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 8.733,07 EUR  | 7.789,70 EUR  | 6.579,69 EUR                                    |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                     | - 12,67 %     | - 4,87 %      | - 4,10 %  |
| Scenario sfavorevole     | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 9.568,81 EUR  | 8.836,06 EUR  | 8.173,00 EUR                                    |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                     | - 4,31 %      | - 2,44 %      | - 2,00 %  |
| Scenario moderato        | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 9.910,49 EUR  | 9.554,54 EUR  | 9.127,51 EUR                                    |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                     | - 0,90 %      | - 0,91 %      | - 0,91 %  |
| Scenario favorevole      | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 10.259,20 EUR | 10.326,21 EUR | 10.188,36 EUR                                   |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                     | 2,59 %        | 0,64 %        | 0,19 %  |
| Scenario di morte        |   |               |               |   |
| Evento assicurato        | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | 10.009,59 EUR | 9.650,09 EUR  | 9.218,79 EUR                                    |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, 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 altri 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 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 relativi all'opzione d'investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

**Calcolo delle prestazioni:** gli scenari presentati sono stati elaborati in conformità con la normativa applicabile. Non costituiscono un impegno da parte nostra e non forniscono alcuna indicazione vincolante in merito all'esecuzione reale di Wealins Life Italy - Strategia d'investimento Difensivo 0.

## QUALI SONO I COSTI?

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 relativi all'opzione d'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 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

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<br>Scenari    | In caso di disinvestimento<br>dopo 1 anno | In caso di disinvestimento<br>dopo 5 anni | In caso di disinvestimento<br>dopo 10 anni |
|---------------------------------------|---|---|--|
| Costi totali                          | 217,24 EUR                                | 1.094,00 EUR                              | 2.209,65 EUR                               |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 2,17 %                                    | 2,17 %                                    | 2,17 %                                     |

I costi totali sopra indicati riguardano unicamente l'opzione d'investimento. La preghiamo di consultare il Documento Contenente le Informazioni Chiave per quanto concerne i costi combinati del prodotto e dell'opzione d'investimento.

**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 |   |       |  |
|---|---|-------|--|
| <b>Costi una tantum</b>                                   | <b>Costi di ingresso</b>                                  | 0,00% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
|   | <b>Costi di uscita</b>                                    | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.   |
| <b>Costi correnti</b>                                     | <b>Costi di transazione del portafoglio</b>               | 0,10% | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.   |
|   | <b>Altri costi correnti</b>                               | 2,07% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.   |
| <b>Oneri accessori</b>                                    | <b>Commissioni di performance</b>                         | 0,00% | Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.                      |
|   | <b>Carried interests (Commissioni di overperformance)</b> | 0,00% | Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una performance superiore ad una determinata percentuale.  |