

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

### LOMBARDA VITA TWIN SELECTION

Lombarda Vita S.p.A. – Gruppo Cattolica Assicurazioni

Sito: [www.lombardavita.it](http://www.lombardavita.it) — Numero telefonico per informazioni: 045/8391111

E-mail: [informazioni@lombardavita.it](mailto:informazioni@lombardavita.it); PEC: [lombardavita@pec.gruppocattolica.it](mailto:lombardavita@pec.gruppocattolica.it)

Lombarda Vita S.p.A. è soggetta alla vigilanza di CONSOB in relazione al presente documento.

Data di realizzazione del documento: 30 giugno 2020

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipologia:** prodotto di investimento assicurativo; assicurazione Multiramo a premio unico e premi unici aggiuntivi, con prestazioni legate al valore delle quote di un Fondo Interno e al rendimento di una Gestione Separata, con prestazione aggiuntiva per il caso di morte.

**Obiettivi:** a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 15.000 €, il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento attraverso le percentuali previste dalle 8 Allocazioni Predefinite proposte dalla Compagnia, in:

- Gestione Separata "FONDO SICURO", che beneficia della garanzia di ricevere almeno il capitale qui investito in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto alle ricorrenze annuali previste;
- Fondo Interno Assicurativo "Lombarda Vita - Twin Selection MULTIMANAGER", fondo bilanciato internazionale che permette di partecipare all'andamento dei mercati finanziari attraverso una gestione ponderata nel tempo tra attivi di natura obbligazionaria (per un massimo pari al 80%) e di natura azionaria (per un massimo pari al 60%), denominati in qualunque divisa, di qualunque area geografica, settore e categoria di emittenti.

Il valore delle prestazioni assicurative dipende dal controvalore delle quote del Fondo Interno (dato dal numero delle quote possedute per il loro valore unitario) e dall'ammontare del capitale rivalutato in Gestione Separata.

Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento (Allocazioni Predefinite); per una descrizione completa si rimanda al Set Informativo del prodotto.

Non sono previste attività di ribilanciamento o di riallocazione. Nel corso del contratto è prevista la facoltà per il Contraente di riallocare l'investimento scegliendo una delle Allocazioni Predefinite a disposizione, in base sia all'andamento dei mercati che al variare degli obiettivi individuali.

**Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono differenziare il loro investimento in un orizzonte temporale di lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento e con le proprie conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative.

La descrizione del tipo di cliente cui è rivolto varia comunque a seconda della combinazione fra le opzioni finanziarie sottoscrivibili (Allocazioni Predefinite) e del relativo indicatore di rischio.

Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento (Allocazioni Predefinite); per una descrizione completa si rimanda al Set Informativo del prodotto.

**Prestazioni assicurative e costi:** in caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale complessivo maturato fino a quel momento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso (da 10% a 0,5%). Per il presente documento si ipotizza un'età dell'Assicurato alla sottoscrizione di 45 anni. Il costo per la prestazione assicurativa è compreso nei costi ricorrenti annuali indicati nella tabella "Composizione dei costi" e l'impatto dello stesso è mediamente pari allo 0,07%.

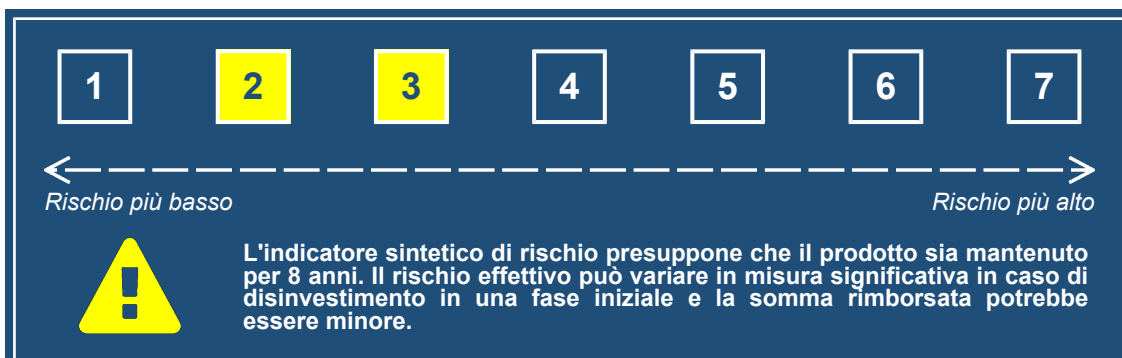
**Diritto di recesso esercitabile dalla Compagnia:** la Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

**Informazioni sulle modalità di cessazione automatica del contratto:** il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

**Durata:** il contratto è a vita intera, pertanto non è prevista una scadenza ma la durata è pari alla vita dell'Assicurato.

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

### Indicatore di rischio



# Documento contenente le informazioni chiave

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 pagarti quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto con un livello variabile da **2 a 3** (su 7).

**2** 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 capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

**3** corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarti quanto dovuto.

La classe di rischio dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai. Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportate le specifiche classi di rischio, secondo quanto appena esposto.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5a, 10a, 15a, 20a e 25a ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

Gli scenari di performance variano a seconda della combinazione fra le opzioni finanziarie sottoscrivibili.

Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici scenari di performance, secondo quanto appena esposto.

## Cosa accade se Lombarda Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, puoi rischiare di subire una perdita finanziaria. Il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa, con gli attivi posti a copertura degli impegni assunti e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. Non c'è alcun schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

## 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 del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenari	Min	€ 512,27	€ 822,17	€ 1.372,27
	Max	€ 540,19	€ 931,45	€ 1.579,94
Impatto annuo sul rendimento	Min	5,18%	2,09%	1,74%
	Max	5,45%	2,38%	2,03%

### Composizione dei costi

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

Gli importi indicati nelle tabelle mostrano i valori minimi e massimi, in quanto il dato puntuale è relativo a ciascuna opzione di investimento sottostante.

Il costo effettivo dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai.

In calce al presente documento vengono riportate le informazioni specifiche per ciascuna singola opzione di investimento fra cui i relativi costi, secondo quanto appena esposto.

# Documento contenente le informazioni chiave

## Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	Min 0,33% Max 0,34%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	Min 1,40% Max 1,70%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

### **Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni**

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Tale orizzonte è valutato come il tempo appropriato per esprimere le potenzialità della Gestione Separata considerando l'attuale contesto economico; l'obiettivo di lungo periodo, comune ai prodotti assicurativi di investimento, prescinde da eventuali garanzie di rendimento minimo offerte dalla Compagnia e dall'aleatorietà delle previsioni in merito all'andamento del Fondo Interno. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato entro tre anni dalla sottoscrizione, quando sono previste delle penalizzazioni di uscita (durante 1° anno: 1,50%; durante 2° anno: 1,00%; durante il 3° anno: 0,50%; trascorsi 3 anni nessun costo).

Entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto è possibile recedere dallo stesso; in tal caso la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, ti rimborserà il capitale complessivo maggiorato dei costi iniziali.

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, puoi riscattare anticipatamente il contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ.. In tal caso la Compagnia ti riconoscerà un capitale pari al valore di riscatto maturato, che potrà essere inferiore ai premi versati, secondo quanto riportato nella Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: Lombarda Vita S.p.A. – Servizio Reclami c/o Società Cattolica di Assicurazione Società Cooperativa – Servizio Reclami di Gruppo Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia), Fax 0458372344, E-mail [reclami@lombardavita.it](mailto:reclami@lombardavita.it).

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma tramite e-mail alla casella di posta elettronica certificata [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it), fax al numero 06/42133206 o posta ordinaria, utilizzando lo specifico modello disponibile sul sito dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it) - sezione Per i Consumatori - Reclami - Guida ai reclami), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa.

Per ulteriori informazioni: [www.lombardavita.it](http://www.lombardavita.it) - sezione Reclami.

## Altre informazioni rilevanti

Questo documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento (Allocazioni Predefinite).

Si rimanda alla lettura del Set Informativo per tutti i dettagli sulle caratteristiche del prodotto, in particolare sulle opzioni contrattuali disponibili in corso di contratto (Decumulo Finanziario) e in fase di liquidazione (Conversione in rendita).

Ai sensi della normativa vigente il Set Informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal DIP Aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del glossario e dal modulo di proposta - deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione e risulta disponibile sul sito della Compagnia [www.lombardavita.it](http://www.lombardavita.it).

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **LOMBARDA VITA TWIN SELECTION**

#### Opzione di investimento

### **ALLOCAZIONE PREDEFINITA "A"**

Emittente: Lombarda Vita S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 30 giugno 2020

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Tipologia:** la presente Allocazione Predefinita "A" prevede le seguenti percentuali di allocazione iniziale del premio investito nelle singole componenti finanziarie sottostanti:

- 10% nella Gestione Separata Fondo Sicuro
- 90% nel Fondo Interno Lombarda Vita - Twin Selection MULTIMANAGER

#### **Obiettivi:**

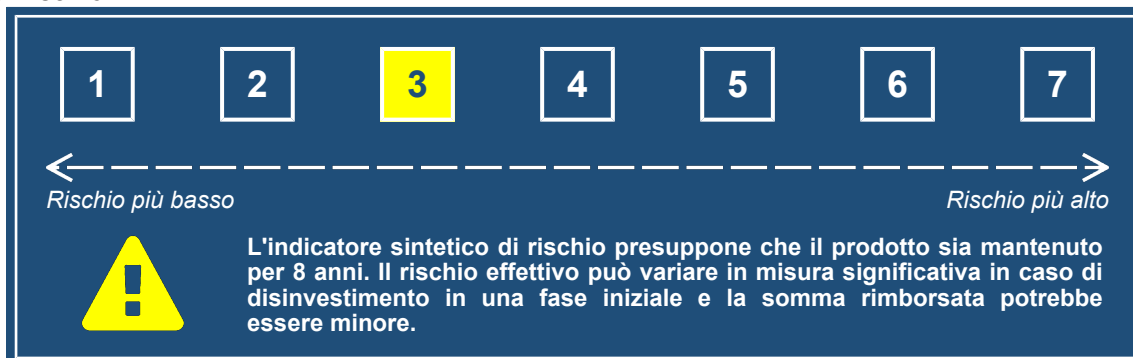
L'investimento mira a partecipare per il massimo consentito all'andamento del Fondo Interno, mantenendo comunque una quota residuale dell'investimento nella Gestione Separata.

#### **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:**

Investitori che prediligono una ripartizione dei premi secondo le percentuali previste dalla presente Allocazione Predefinita, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale lungo e con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore).

## 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10°, 15°, 20° e 25° ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

**L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

investimento/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. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: € 10.000		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: € 0				
<b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.339,19	€ 6.308,28	€ 5.230,07
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,61%	-10,88%	-7,78%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.859,30	€ 8.236,05	€ 7.677,55
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,41%	-4,74%	-3,25%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.637,40	€ 9.704,80	€ 9.656,92
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,63%	-0,75%	-0,44%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.407,97	€ 11.378,54	€ 12.130,37
	Rendimento medio per ciascun anno	4,08%	3,28%	2,44%
<b>Scenario in caso di decesso</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.221,48	€ 10.190,04	€ 9.850,06

## 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 del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	<b>€ 540,19</b>	<b>€ 931,45</b>	<b>€ 1.579,94</b>
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	5,45%	2,38%	2,03%

## Composizione dei costi

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

## Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,33%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,70%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

**Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni**

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **LOMBARDA VITA TWIN SELECTION**

#### Opzione di investimento

### **ALLOCAZIONE PREDEFINITA "B"**

Emittente: Lombarda Vita S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 30 giugno 2020

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Tipologia:** la presente Allocazione Predefinita "B" prevede le seguenti percentuali di allocazione iniziale del premio investito nelle singole componenti finanziarie sottostanti:

- 20% nella Gestione Separata Fondo Sicuro
- 80% nel Fondo Interno Lombarda Vita - Twin Selection MULTIMANAGER

#### **Obiettivi:**

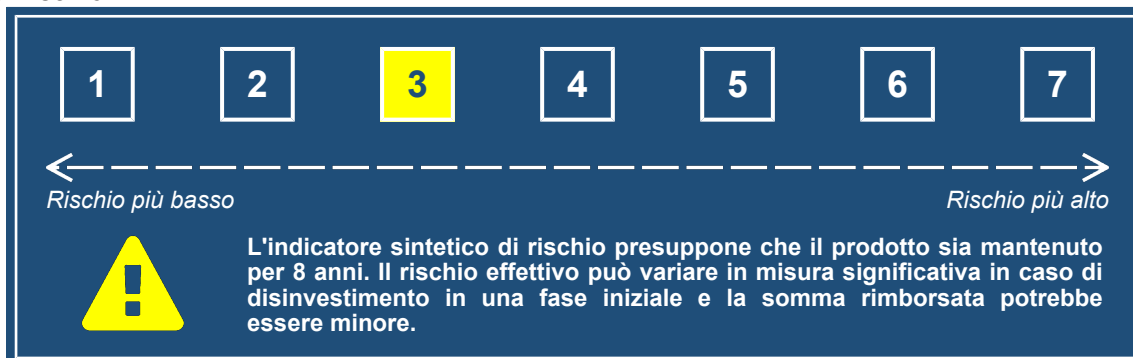
L'investimento mira ad una esposizione principale all'andamento dei mercati finanziari attraverso l'investimento sul Fondo Interno, mantenendo comunque una quota contenuta dell'investimento legata alla rivalutazione della Gestione Separata.

#### **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:**

Investitori che prediligono una ripartizione dei premi secondo le percentuali previste dalla presente Allocazione Predefinita, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale lungo e con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore).

## 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10°, 15°, 20° e 25° ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

**L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di



# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

investimento/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. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: € 10.000		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: € 0				
<b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.805,43	€ 6.672,01	€ 5.698,02
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,95%	-9,62%	-6,79%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.952,17	€ 8.429,32	€ 7.948,07
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,48%	-4,18%	-2,83%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.643,91	€ 9.735,70	€ 9.711,83
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,56%	-0,67%	-0,36%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.328,92	€ 11.224,17	€ 11.923,38
	Rendimento medio per ciascun anno	3,29%	2,93%	2,22%
<b>Scenario in caso di decesso</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.228,39	€ 10.222,49	€ 9.906,07

## 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 del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	<b>€ 536,20</b>	<b>€ 915,83</b>	<b>€ 1.550,27</b>
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	5,41%	2,34%	1,99%

## Composizione dei costi

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

## Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,33%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,65%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

**Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni**

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **LOMBARDA VITA TWIN SELECTION**

#### Opzione di investimento

### **ALLOCAZIONE PREDEFINITA "C"**

Emittente: Lombarda Vita S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 30 giugno 2020

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Tipologia:** La presente Allocazione Predefinita "C" prevede le seguenti percentuali di allocazione iniziale del premio investito nelle singole componenti finanziarie sottostanti:

- 30% nella Gestione Separata Fondo Sicuro
- 70% nel Fondo Interno Lombarda Vita - Twin Selection MULTIMANAGER

#### **Obiettivi:**

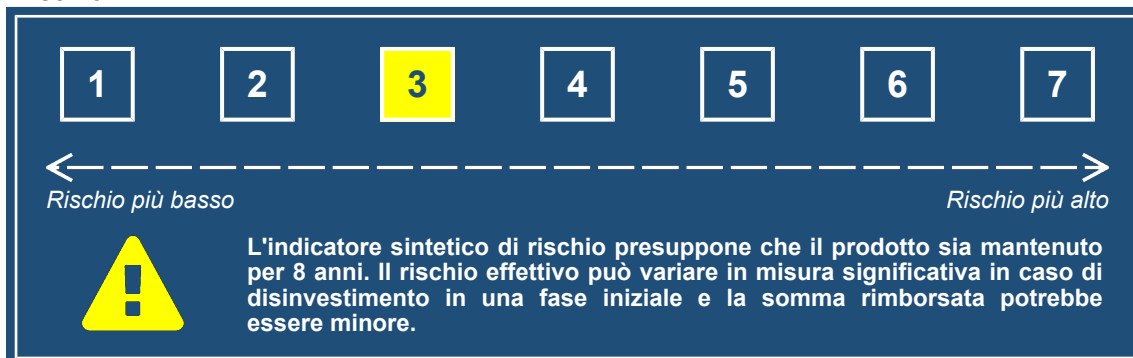
L'investimento mira ad una esposizione prevalente/principale all'andamento dei mercati finanziari attraverso l'investimento sul Fondo Interno, mantenendo comunque una quota contenuta/significativa dell'investimento legata alla rivalutazione della Gestione Separata.

#### **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:**

Investitori che prediligono una ripartizione dei premi secondo le percentuali previste dalla presente Allocazione Predefinita, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale lungo e con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore).

## 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10°, 15°, 20° e 25° ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

**L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di



# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

investimento/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. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: € 10.000		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: € 0				
<b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.271,68</b>	<b>€ 7.035,73</b>	<b>€ 6.165,96</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-37,28%	-8,41%	-5,87%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.045,05</b>	<b>€ 8.622,60</b>	<b>€ 8.218,60</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-9,55%	-3,64%	-2,42%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.650,42</b>	<b>€ 9.766,60</b>	<b>€ 9.766,74</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-3,50%	-0,59%	-0,29%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.249,87</b>	<b>€ 11.069,79</b>	<b>€ 11.716,39</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	2,50%	2,57%	2,00%
<b>Scenario in caso di decesso</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.235,29</b>	<b>€ 10.254,93</b>	<b>€ 9.962,08</b>

## 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 del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	<b>€ 532,21</b>	<b>€ 900,22</b>	<b>€ 1.520,61</b>
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	5,37%	2,30%	1,95%

## Composizione dei costi

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

## Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,34%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,61%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

**Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni**

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **LOMBARDA VITA TWIN SELECTION**

#### Opzione di investimento

### **ALLOCAZIONE PREDEFINITA "D"**

Emittente: Lombarda Vita S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 30 giugno 2020

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Tipologia:** La presente Allocazione Predefinita "D" prevede le seguenti percentuali di allocazione iniziale del premio investito nelle singole componenti finanziarie sottostanti:

- 40% nella Gestione Separata Fondo Sicuro
- 60% nel Fondo Interno Lombarda Vita - Twin Selection MULTIMANAGER

#### **Obiettivi:**

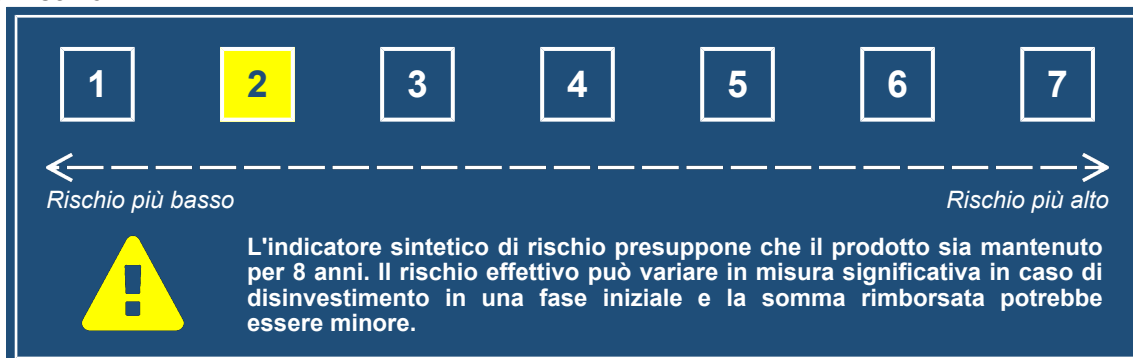
L'investimento mira ad una esposizione significativa nella componente collegata alla rivalutazione della Gestione Separata, mantenendo comunque una maggior esposizione all'andamento dei mercati finanziari attraverso il Fondo Interno.

#### **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:**

Investitori che prediligono una ripartizione dei premi secondo le percentuali previste dalla presente Allocazione Predefinita, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale lungo e con tolleranza al rischio bassa (o superiore).

## 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 di questa opzione sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10°, 15°, 20° e 25° ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

**L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

investimento/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. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: € 10.000		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: € 0				
<b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.737,92	€ 7.399,46	€ 6.633,91
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,62%	-7,25%	-5,00%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.137,92	€ 8.815,87	€ 8.489,12
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,62%	-3,10%	-2,03%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.656,93	€ 9.797,50	€ 9.821,65
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,43%	-0,51%	-0,22%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.170,82	€ 10.915,41	€ 11.509,41
	Rendimento medio per ciascun anno	1,71%	2,21%	1,77%
<b>Scenario in caso di decesso</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.242,19	€ 10.287,38	€ 10.018,09

## 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 del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	<b>€ 528,22</b>	<b>€ 884,61</b>	<b>€ 1.490,94</b>
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	5,34%	2,26%	1,91%

## Composizione dei costi

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

## Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,34%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,57%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

**Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni**

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **LOMBARDA VITA TWIN SELECTION**

#### Opzione di investimento

### **ALLOCAZIONE PREDEFINITA "E"**

Emittente: Lombarda Vita S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 30 giugno 2020

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Tipologia:** La presente Allocazione Predefinita "E" prevede le seguenti percentuali di allocazione iniziale del premio investito nelle singole componenti finanziarie sottostanti:

- 50% nella Gestione Separata Fondo Sicuro
- 50% nel Fondo Interno Lombarda Vita - Twin Selection MULTIMANAGER

#### **Obiettivi:**

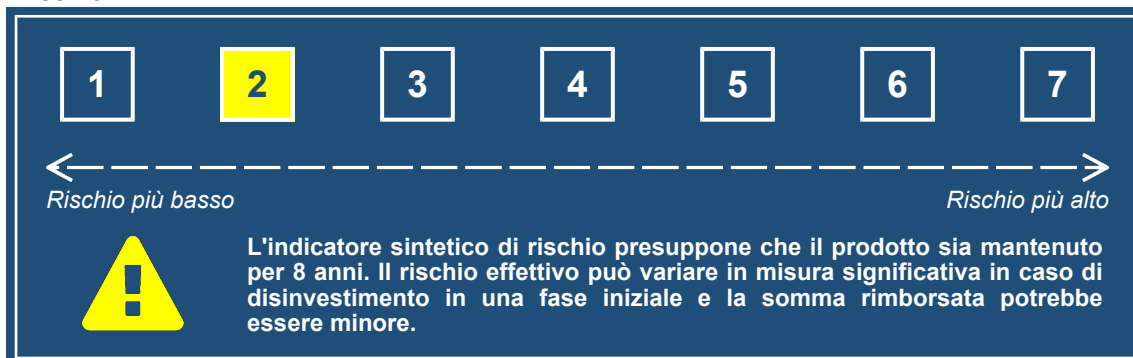
L'investimento mira a diversificare in egual misura l'esposizione iniziale tra la componente collegata alla rivalutazione della Gestione Separata e la componente che partecipa all'andamento dei mercati finanziari attraverso il Fondo Interno.

#### **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:**

Investitori che prediligono una ripartizione dei premi secondo le percentuali previste dalla presente Allocazione Predefinita, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale lungo e con tolleranza al rischio bassa (o superiore).

## 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 di questa opzione sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10°, 15°, 20° e 25° ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

**L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

investimento/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. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: € 10.000		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: € 0				
<b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.204,16	€ 7.763,18	€ 7.101,85
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,96%	-6,13%	-4,19%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.230,80	€ 9.009,15	€ 8.759,64
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,69%	-2,57%	-1,64%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.663,44	€ 9.828,40	€ 9.876,57
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,37%	-0,43%	-0,16%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.091,77	€ 10.761,03	€ 11.302,42
	Rendimento medio per ciascun anno	0,92%	1,85%	1,54%
<b>Scenario in caso di decesso</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.249,10	€ 10.319,82	€ 10.074,10

## 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 del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	<b>€ 524,24</b>	<b>€ 869,00</b>	<b>€ 1.461,27</b>
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	5,30%	2,22%	1,86%

## Composizione dei costi

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

## Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,34%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,53%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

**Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni**

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **LOMBARDA VITA TWIN SELECTION**

#### Opzione di investimento

### **ALLOCAZIONE PREDEFINITA "F"**

Emittente: Lombarda Vita S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 30 giugno 2020

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Tipologia:** La presente Allocazione Predefinita "F" prevede le seguenti percentuali di allocazione iniziale del premio investito nelle singole componenti finanziarie sottostanti:

- 60% nella Gestione Separata Fondo Sicuro
- 40% nel Fondo Interno Lombarda Vita - Twin Selection MULTIMANAGER

### **Obiettivi:**

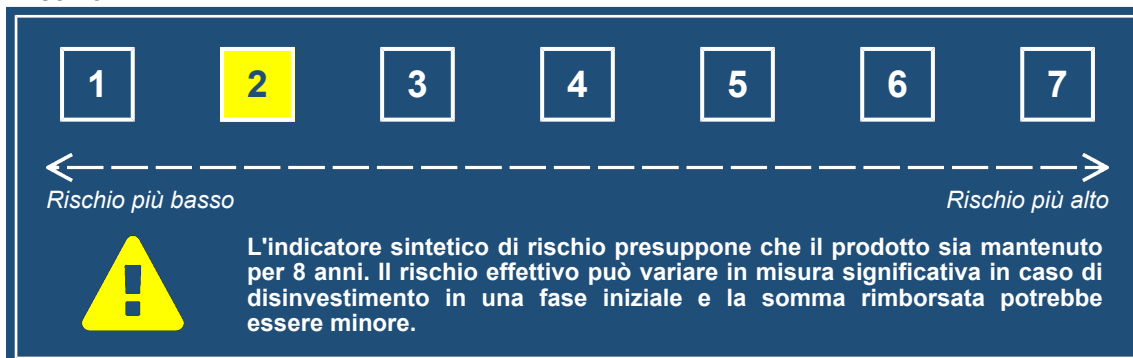
L'investimento mira ad una prevalente esposizione nella componente collegata alla rivalutazione della Gestione Separata, mantenendo comunque una significativa partecipazione all'andamento dei mercati finanziari attraverso il Fondo Interno.

### **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:**

Investitori che prediligono una ripartizione dei premi secondo le percentuali previste dalla presente Allocazione Predefinita, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale lungo e con tolleranza al rischio bassa (o superiore).

## 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 di questa opzione sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10°, 15°, 20° e 25° ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

**L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di



# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

investimento/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. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: € 10.000		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: € 0				
<b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.670,40</b>	<b>€ 8.126,91</b>	<b>€ 7.569,80</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-23,30%	-5,05%	-3,42%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.323,67</b>	<b>€ 9.202,42</b>	<b>€ 9.030,17</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-6,76%	-2,06%	-1,27%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.669,94</b>	<b>€ 9.859,31</b>	<b>€ 9.931,48</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-3,30%	-0,35%	-0,09%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.012,72</b>	<b>€ 10.606,65</b>	<b>€ 11.095,43</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0,13%	1,48%	1,31%
<b>Scenario in caso di decesso</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.256,00</b>	<b>€ 10.352,27</b>	<b>€ 10.130,11</b>

## 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 del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	<b>€ 520,25</b>	<b>€ 853,39</b>	<b>€ 1.431,61</b>
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	5,26%	2,18%	1,82%

## Composizione dei costi

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

## Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,34%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,49%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

**Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni**

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **LOMBARDA VITA TWIN SELECTION**

#### Opzione di investimento

### **ALLOCAZIONE PREDEFINITA "G"**

Emittente: Lombarda Vita S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 30 giugno 2020

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Tipologia:** La presente Allocazione Predefinita "G" prevede le seguenti percentuali di allocazione iniziale del premio investito nelle singole componenti finanziarie sottostanti:

- 70% nella Gestione Separata Fondo Sicuro
- 30% nel Fondo Interno Lombarda Vita - Twin Selection MULTIMANAGER

#### **Obiettivi:**

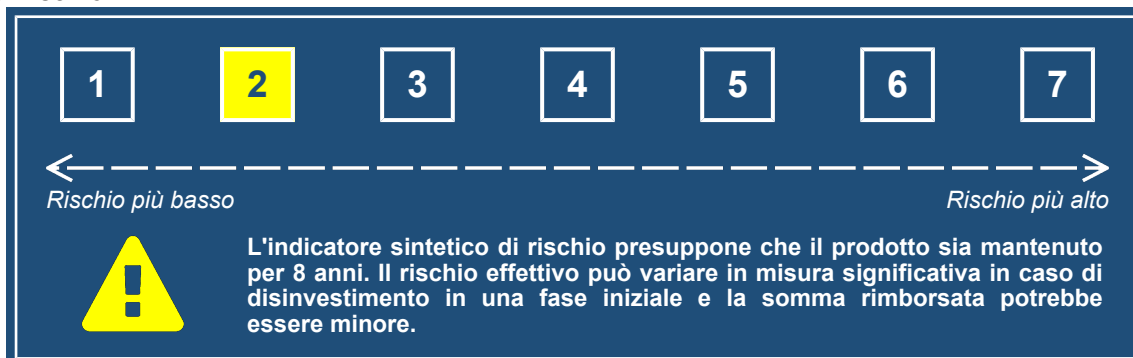
L'investimento mira a beneficiare della rivalutazione della Gestione Separata attraverso una esposizione prevalente/principale a questa componente, mantenendo comunque una partecipazione significativa all'andamento dei mercati finanziari attraverso il Fondo Interno.

#### **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:**

Investitori che prediligono una ripartizione dei premi secondo le percentuali previste dalla presente Allocazione Predefinita, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale lungo e con tolleranza al rischio bassa (o superiore).

## 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 di questa opzione sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10°, 15°, 20° e 25° ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

**L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di investimento/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. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: € 10.000		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: € 0				
<b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.136,65	€ 8.490,64	€ 8.037,74
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,63%	-4,01%	-2,69%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.416,55	€ 9.395,70	€ 9.300,69
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,83%	-1,55%	-0,90%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.676,45	€ 9.890,21	€ 9.986,39
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,24%	-0,28%	-0,02%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.933,67	€ 10.452,28	€ 10.888,45
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,66%	1,11%	1,07%
<b>Scenario in caso di decesso</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.262,90	€ 10.384,72	€ 10.186,12

## 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 del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenari			
Costi totali	€ 516,26	€ 837,78	€ 1.401,94
Impatto annuo sul rendimento	5,22%	2,14%	1,78%

## Composizione dei costi

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

## Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,34%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,44%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

**Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni**

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato. Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

## Prodotto

### **LOMBARDA VITA TWIN SELECTION**

#### Opzione di investimento

### **ALLOCAZIONE PREDEFINITA "H"**

Emittente: Lombarda Vita S.p.A.

Data di realizzazione del documento: 30 giugno 2020

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Tipologia:** La presente Allocazione Predefinita "H" prevede le seguenti percentuali di allocazione iniziale del premio investito nelle singole componenti finanziarie sottostanti:

- 80% nella Gestione Separata Fondo Sicuro
- 20% nel Fondo Interno Lombarda Vita - Twin Selection MULTIMANAGER

#### **Obiettivi:**

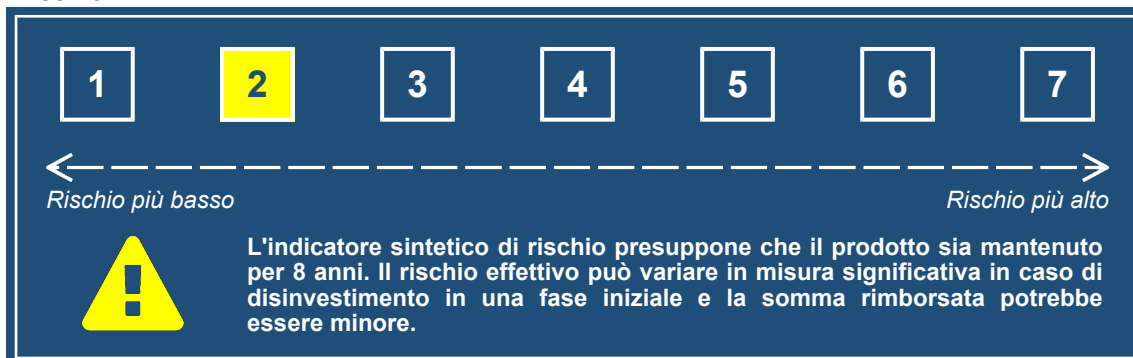
L'investimento mira a beneficiare della rivalutazione della Gestione Separata attraverso l'esposizione massima consentita a questa componente, mantenendo comunque una esposizione contenuta all'andamento dei mercati finanziari attraverso il Fondo Interno.

#### **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:**

Investitori che prediligono una ripartizione dei premi secondo le percentuali previste dalla presente Allocazione Predefinita, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale lungo e con tolleranza al rischio bassa (o superiore).

## 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 di questa opzione sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10°, 15°, 20° e 25° ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

**L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento/prodotti.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione di

# Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

investimento/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. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: € 10.000		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: € 0				
<b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.602,89</b>	<b>€ 8.854,36</b>	<b>€ 8.505,69</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-13,97%	-3,00%	-2,00%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.509,42</b>	<b>€ 9.588,97</b>	<b>€ 9.571,22</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-4,91%	-1,04%	-0,55%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.682,96</b>	<b>€ 9.921,11</b>	<b>€ 10.041,30</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-3,17%	-0,20%	0,05%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.854,62</b>	<b>€ 10.297,90</b>	<b>€ 10.681,46</b>
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-1,45%	0,74%	0,83%
<b>Scenario in caso di decesso</b>				
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.269,81</b>	<b>€ 10.417,16</b>	<b>€ 10.242,13</b>

## 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 del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Costi totali</b>	<b>€ 512,27</b>	<b>€ 822,17</b>	<b>€ 1.372,27</b>
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	5,18%	2,09%	1,74%

## Composizione dei costi

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- il significato delle differenti categorie di costo

## Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,34%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,40%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

**Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni**