

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni specifiche sull'opzione di 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome dell'opzione di investimento: **FID - Strategia d'investimento Difensivo 25**

Nome dell'ideatore del PRIIP: **WEALINS S.A.** | www.wealins.com | Foyer Group

Per ulteriori informazioni chiamate il numero +352 437 43 5200.

Il Commissariat aux Assurances (CAA) è responsabile della vigilanza di WEALINS S.A. in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Specifiche.

Il presente PRIIP (prodotto d'investimento al dettaglio e assicurativo preassemblato) è autorizzato nel Granducato di Lussemburgo.

Data di realizzazione del Documento contenente le Informazioni Specifiche: 01/01/2024


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

COS'E QUESTO PRODOTTO?

Tipo	Fondo Interno Dedicato ("FID")
Termine	Il FID - Strategia d'investimento Difensivo 25 è in linea di principio concluso per la durata del contratto di assicurazione vita o di capitalizzazione, di cui è il supporto d'investimento.
Obiettivi	Nell'ambito del FID - Strategia d'investimento Difensivo 25, il capitale sarà investito per almeno il 75% in obbligazioni, strumenti del mercato monetario e/o titoli assimilati. Fino al 25% del capitale sarà investito in azioni e/o in altri strumenti finanziari speculativi.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto	Il target di clientela del FID - Strategia d'investimento Difensivo 25 è attratta da una gestione con un buon rendimento e accetta un rischio di svalutazione sostanziale del suo investimento, ma al contempo mira a proteggere il suo capitale.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL E IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
←			→			
RISCHIO PIÙ BASSO			RISCHIO PIÙ ALTO			
 <p>Attenzione. L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni.</p> <p>Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe non essere possibile estinguere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile estinguerlo soltanto a un prezzo che incide significativamente sull'importo incassato.</p> <p>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 pagarle quanto dovuto.</p> <p>Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.</p> <p>Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarle quanto dovuto.</p>						

Attenzione al rischio di cambio. Poiché potrebbe ricevere pagamenti in una valuta straniera, il rendimento finale che otterrà dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore riportato a sinistra.

Attiriamo l'attenzione del contraente sul fatto che gli attivi sottostanti possono essere investiti in valute diverse da quella di riferimento del contratto di assicurazione vita o di capitalizzazione e dalla valuta scelta per il FID - Strategia d'investimento Difensivo 25. In tal caso, il contraente è esposto a un rischio di cambio. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato. In presenza di attivi sottostanti illiquidi o a liquidità ridotta, le transazioni potrebbero eventualmente necessitare un periodo di tempo più lungo per essere eseguite. Il rischio di perdite finanziarie e di altri danni che possono risultarne è interamente a carico del contraente. Il rischio del FID - Strategia d'investimento Difensivo 25 può essere significativamente maggiore di quello rappresentato dall'indicatore sintetico di rischio qualora il FID - Strategia d'investimento Difensivo 25 non sia detenuto fino alla scadenza o per il periodo di detenzione raccomandato. Dato che il FID - Strategia d'investimento Difensivo 25 prevede potenzialmente dei termini 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 del prodotto di assicurazione vita o di capitalizzazione. Questo prodotto non comprende alcuna protezione contro i rischi di mercato; pertanto, potrebbe perdere il suo intero investimento o parte di esso. Questo prodotto non comprende alcuna garanzia 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 del prodotto di assicurazione vita o di capitalizzazione).

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	7 810 €	7 180 €	6 190 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,87%	-6,41%	-4,68%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8 400 €	8 830 €	9 130 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,05%	-2,45%	-0,91%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10 150 €	10 730 €	12 230 €
	Rendimento medio per ciascun anno	1,53%	1,41%	2,03%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11 270 €	12 710 €	13 540 €
	Rendimento medio per ciascun anno	12,71%	4,92%	3,08%

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 25 tra 07/2021 e 01/2024.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento in un composto di indici di riferimento che rappresenta una strategia d'investimento Difensivo 25 tra 07/2010 e 07/2020.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento in un composto di indici di riferimento che rappresenta una strategia d'investimento Difensivo 25 tra 03/2009 e 03/2019.

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)	138 €	794 €	1 878 €
Incidenza annuale dei costi (*)	1,4%	1,5% ogni anno	1,5% 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 3,50% prima dei costi e al 2,03% 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.	1,28%
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-25/IT>. Le performance passate dell'opzione d'investimento FID - Strategia d'investimento Difensivo 25 calcolate sulla base di un composto di indici rappresentativo della strategia del FID - Strategia d'investimento Difensivo 25 sono disponibile al seguente link <https://wealins-group.priips-performance-chart.com/FID-DEF-25/IT>.