

# Documento contenente le informazioni chiave

## Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto 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

### Sicherungsvermögen CHF - Für die Prämiengarantie

**Liechtenstein Life Assurance AG** una società della Compagnia della the prosperity company AG

www.liechtensteinlife.com

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +423 265 34 40

L'Autorità dei mercati finanziari del Liechtenstein (FMA) è responsabile della vigilanza di Liechtenstein Life Assurance AG in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Liechtenstein Life Assurance AG è autorizzata in Liechtenstein e regolamentata dalla Financial Market Authority Liechtenstein (FMA).

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: **04.04.2024**

**Nota: state per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere difficile comprensione.**

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Strategia interna di gestione degli asset

### Durata:

Data di scadenza nessuna

Possibile disdetta unilaterale da parte del produttore di PRIIP sì

Terminazione automatica del PRIIPS no

**Obiettivi:** L'obiettivo è la crescita del patrimonio a lungo termine. Il portafoglio della strategia è gestito attivamente e investe in tutto il mondo (direttamente o indirettamente) in obbligazioni, azioni, investimenti alternativi (ad es. materie prime e metalli preziosi), strumenti del mercato monetario e indirettamente in immobili. L'obiettivo d'investimento è quello di ottenere il massimo rendimento totale possibile in franchi svizzeri (CHF) con un profilo di rischio moderato. La componente azionaria è compresa tra 0-30%, con una quota strategica del 20%. I vari rischi (in particolare i rischi di credito, i rischi di mercato, i rischi valutari) vengono minimizzati attraverso un'ampia diversificazione. Nonostante una strategia valutaria attiva, i rischi valutari sono limitati a un massimo del 35% del portafoglio rispetto alla valuta di riferimento. I rischi rilevanti per la sostenibilità sono definiti per questo portafoglio strategico da una prospettiva globale e trasversale alle varie classi di attività. Per ciascuno dei gruppi d'investimento sottostanti (fondi a gestione passiva e attiva e investimenti diretti), la conformità alla Politica d'investimento sostenibile è garantita dal portafoglio strategico attraverso la Ricerca integrata ESG. Nel caso degli investimenti diretti, vengono applicate le componenti di integrazione ESG pertinenti alla rispettiva classe di attività. Per gli investimenti in fondi a gestione passiva e attiva, vengono selezionati fondi indicizzati ESG, ove disponibili, e si garantisce che almeno il 50% dei fondi target attivi sia conforme alla definizione di integrazione ESG in conformità alla politica di investimento sostenibile. Il portafoglio strategico può utilizzare strumenti derivati per aumentare o ridurre l'impatto delle fluttuazioni di mercato sulle attività. Il reddito netto e le plusvalenze realizzate vengono reinvestiti.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:

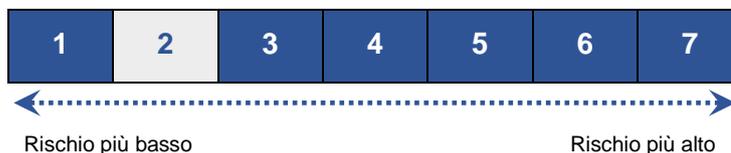
Questo Prodotto è generalmente destinato agli investitori che:

- (i) hanno un orizzonte di investimento a lungo termine; e
- (ii) sono in grado di sopportare una perdita totale del capitale investito.

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

I rischi e le opportunità di rendimento variano a seconda dei fondi selezionati.

**Indicatore di rischio:**



**L'indicatore di rischio presuppone, che il prodotto sia mantenuto per 20 anni.**

**Il rischio effettivo può varare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

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. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o una parte di esso.

### Scenari di performance:

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. 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 rispettivamente del parametro di riferimento Morningstar CHF Cautious Allocation negli ultimi 20 anni.

Esempio di investimento:

CHF 10'000		1 anno	10 anni	20 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 7'030	CHF 7'050	CHF 6'000
	Rendimento medio per ciascun anno	-29.7%	-3.4%	-2.5%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 8'620	CHF 9'640	CHF 10'750
	Rendimento medio per ciascun anno	-13.8%	-0.4%	0.4%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 10'150	CHF 14'760	CHF 16'240
	Rendimento medio per ciascun anno	1.5%	4.0%	2.5%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 11'730	CHF 17'790	CHF 17'670
	Rendimento medio per ciascun anno	17.3%	5.9%	2.9%

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/e comprendono 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. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento del prodotto/del parametro di riferimento Morningstar CHF Cautious Allocation tra il 01.09.2021 e 01.12.2022. Scenario moderato : Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento del prodotto/del parametro di riferimento Morningstar CHF Cautious Allocation tra il 01.04.2003 e 01.04.2023. Scenario favorevole : Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento del prodotto/del parametro di riferimento Morningstar CHF Cautious Allocation tra il 01.10.2001 e 01.10.2021.

### Cosa accade se la Liechtenstein Life Assurance AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, il contraente non usufruisce di un sistema di indennizzo come un fondo di garanzia e potrebbe subire una perdita finanziaria. Le quote del fondo destinate al prodotto sono detenute in un'apposita riserva matematica costituita per i contratti *unit-linked*. La riserva matematica è un fondo speciale di Liechtenstein Life Assurance AG gestito separatamente dalle altre nostre attività. La riserva matematica garantisce il soddisfacimento dei vostri diritti in qualità di assicurati. La riserva attuariale costituisce un fondo speciale in caso di fallimento della nostra società. In caso di fallimento, i vostri crediti saranno soddisfatti dalla riserva di polizza, nella misura in cui ciò sia possibile su base proporzionale. A questo proposito, l'art. 31 della Legge sul contratto d'assicurazione del Liechtenstein prevede inoltre che il vostro prodotto scada quattro settimane dopo l'annuncio dell'apertura della procedura fallimentare e che possiate recuperare la riserva premi riscattabile.

### Quali sono i costi?

#### Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento anno dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato

- Investimento unico di CHF 10'000

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 10 anni	In caso di uscita dopo 20 anni
Costi totali	CHF 245	CHF 2'692	CHF 5'804
Impatto annuale dei costi (*)	2.5%	2.4%	2.5%

(\*) Queste cifre illustrano come i costi riducano il rendimento annuo nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene alla fine del periodo di detenzione consigliato, il rendimento medio annuo dovrebbe essere del 4.2% al lordo dei costi e del 1.7% al netto dei costi.

Potremmo condividere una parte dei costi tra noi e la persona che vi vende il prodotto per coprire i servizi forniti a Lei.

Composizione dei costi		
Costi una tantum all'ingresso o all'uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi d'ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	N/A
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita.	N/A
Costi correnti annuali		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2.45% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	CHF 245
Costi di transazione	0.11% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	CHF 11
Costi aggiuntivi a determinate condizioni		
Commissione di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	N/A
<p><b>Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?</b></p> <p><b>Durata di investimento consigliata:</b> A causa del profilo di rischio e di rendimento, raccomandiamo un periodo di detenzione di almeno 20 anni per questo prodotto. Tuttavia, è possibile restituire il prodotto al produttore al NAV successivo. Un rimborso anticipato può avere un impatto significativo sul profilo di rischio e di rendimento. In ogni caso, possono essere sostenuti costi di uscita in base ai documenti del fondo.</p>		
<p><b>Come presentare reclami?</b></p> <p>Qualora in futuro avesse motivo di presentare un reclamo, potrà rivolgersi al seguente Ufficio reclami: ufficio reclami della Liechtenstein Life Assurance AG, Feldkircher Strasse 31, 9494 Schaan, Principato del Liechtenstein, <a href="http://www.liechtensteinlife.com/it-CH/contact-and-service/">www.liechtensteinlife.com/it-CH/contact-and-service/</a> oppure <a href="mailto:reclami@liechtensteinlife.com">reclami@liechtensteinlife.com</a>. I reclami sono da noi trattati in conformità alle nostre "Linee guida per il trattamento dei reclami da parte della Liechtenstein Life Assurance AG". Dietro specifica richiesta La informeremo in merito alla procedura ivi stabilita per il trattamento dei reclami.</p>		
<p><b>Altre informazioni rilevanti</b></p> <p>Informazioni sulle prestazioni passate e ulteriori documenti informativi su questo prodotto sono disponibili sul sito web del produttore di PRIIP: Liechtenstein Life Assurance AG, 9494 Schaan, Liechtenstein, <a href="http://www.liechtensteinlife.com">www.liechtensteinlife.com</a>.</p> <p>I calcoli dei precedenti scenari di performance sono disponibili anche sul sito <a href="http://www.liechtensteinlife.com">www.liechtensteinlife.com</a>.</p>		