

Documento contenente le informazioni chiave

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 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.

Nome del Prodotto: Multi Wealth Life

Nome dell'ideatore del PRIIP: InChiaro Life dac

Sito web dell'ideatore del PRIIP: www.inchiarolife.com

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: Per ulteriori informazioni chiamare il numero +353 1 6788700.

Autorità competente: InChiaro Life dac è regolamentata dall'organo di vigilanza irlandese la Central Bank of Ireland (CBI)

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 01/11/2024

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** prodotto finanziario assicurativo, di ramo III di tipo unit linked, a premio unico.
- **Termine:** prodotto a vita intera, pertanto la durata coincide con la vita dell'Assicurato ed il contratto non può estinguersi automaticamente, né la Compagnia è autorizzata ad estinguerlo unilateralmente.
- **Obiettivi:** il contratto unit linked Multi Wealth Life è un contratto di assicurazione sulla vita che consente, attraverso il versamento di un premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi, di costituire un capitale, liquidabile al decesso dell'Assicurato, il cui ammontare dipende dal valore delle quote del Fondo Interno della serie "MWL" cui è collegato il contratto. Tale Fondo è gestito sulla base della strategia/opzione d'investimento scelta dal Contraente tra le diverse strategie proposte dalla Compagnia. Per visualizzare le informazioni specifiche su ciascuna opzione di Investimento si rimanda all'Allegato.
- **Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto può essere adatto a clienti che conoscono i mercati finanziari e cercano una crescita del capitale in un orizzonte temporale di investimento a medio periodo.
- **Prestazioni assicurative e costi:** in caso di decesso dell'Assicurato la Compagnia paga ai Beneficiari designati un capitale pari al controvalore delle quote del Fondo Interno disponibili sul contratto, aumentato di un bonus variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Nella sezione "Quali sono i costi?" sono riportate le informazioni relative alle caratteristiche biometriche, tipiche dei suddetti investitori al dettaglio, indicanti: il premio complessivo, il premio per il rischio biometrico (che fa parte di tale premio complessivo), l'impatto del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato, nonché l'eventuale incidenza della parte del costo del premio per il rischio biometrico compresa nei costi ricorrenti. All'interno della stessa sezione sono incluse anche le informazioni sul valore dell'importo investito.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



1

2

3

4

5

6

7



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

- 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.
- Abbiamo classificato questo prodotto con un range di livello che va da 2 a 4 (in relazione alla combinazione selezionata dal Contraente) su 7, ovvero una classe di rischio compresa tra bassa e media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello compreso tra molto basso e medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
- Il livello di rischio e rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. I dettagli delle opzioni di investimento sono contenuti nell'Allegato.
- Se la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere l'intero investimento.
- Per l'uscita anticipata, InChiaro Life dac applicherà delle penali così come indicate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

Gli scenari di performance dipendono dalla strategia di investimento scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance si rimanda all'Allegato di ogni singola strategia.

Cosa accade se InChiaro Life dac non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia o di altri soggetti legati all'opzione di investimento scelta, il Contraente potrebbe rischiare di subire una perdita finanziaria. Per i capitali a fronte dei premi versati nel rispettivo Fondo Interno, gli attivi dello stesso saranno utilizzati per soddisfare i crediti derivanti dai contratti ad essa collegati. Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite.

Quali sono i costi?

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

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 e dalla durata della detenzione 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 annuo dello 0 %).
- Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- Siamo obbligati per legge a mostrare all'investitore i costi del prodotto in base al pagamento di un premio unico pari a € 10.000, tuttavia si fa notare che il premio minimo per questo prodotto e' pari € 250.000.

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	Min Max	€ 339	€ 1.279 € 1.535
Incidenza annuale dei costi		3,4%	2,6% ogni anno

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Alla sottoscrizione del prodotto potrà essere addebitato un costo di ingresso. La persona che vende il prodotto fornirà tutte le dovute informazioni su tale costo.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Per questo prodotto non sono previsti costi di transazione.	0,0%

Non si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto. Si può comunque riscattare il contratto in qualsiasi momento. Nel caso in cui il riscatto sia esercitato nel corso del primo, del secondo e del terzo anno, sono applicate penali rispettivamente pari all' 1%, 0,50% e 0,25% del controvalore delle quote detenute.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, sul servizio assicurativo, sulla gestione di un sinistro, sul comportamento dell'intermediario (inclusi i suoi dipendenti o collaboratori) e infine sulla condotta dell'ideatore del PRIIP, devono essere inoltrati per iscritto a InChiaro Life all'indirizzo Pembroke Hall, 38/39 Baggot Street Lower, Dublin 2, Ireland, Tel. 00353 1 6788700, fax 00353 1 6789040, e-mail info@inchiarolife.ie. Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva (termine massimo di 45 giorni), è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA, fax: 06.42.13.32.06, 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.

L'esposto dovrà essere corredato della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società (copia del reclamo presentato e dell'eventuale riscontro ricevuto) ed indicando: nome, cognome e domicilio del reclamante (con eventuale recapito telefonico), individuazione dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile per descrivere più compiutamente il fatto e le relative circostanze.

Ogni reclamo potrà comunque essere indirizzato anche all'organo irlandese "Irish Financial Services Ombudsman" all'indirizzo 3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Ireland o all'autorità di vigilanza irlandese "Central Bank of Ireland" P.O. BOX 9138, College Green, Dublin 2, Ireland.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento non esaurisce i contenuti del Set Informativo, da consegnare obbligatoriamente, ai sensi della normativa vigente, al potenziale contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, e al quale si rimanda per un dettaglio completo delle caratteristiche del prodotto. Il Set Informativo e le ulteriori informazioni riguardanti la sostenibilità sono disponibili per la consultazione sul sito www.inchiarolife.com -> rispettivamente nelle finestre "Prodotti" e "Valori etici e Trasparenza" -> "Vai alla sezione dedicata".

Allegato al Documento contenente le informazioni chiave. Informazioni

MONETARIA EURO CONSERVATIVA

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi dell'investimento:** conservazione del patrimonio gestito e del suo potere di acquisto reale con minime oscillazioni di valore, sia mediante la diversificazione degli investimenti tra strumenti finanziari di tipo monetario e di tipo obbligazionario, sia mediante la movimentazione del portafoglio, investito principalmente in titoli di stato, emissioni di organismi a carattere sovranazionale ed emissioni di società con rating investment grade, denominati esclusivamente in euro.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un 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 capacità della Società di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** la Strategia Monetaria Euro Conservativa è un'opzione di investimento per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio bassa, una capacità di sostenere una eventuale perditapartiale del capitale investito in relazione agli scenari di performance, un profilo di propensione al rischio cauto e un obiettivo di crescita del capitale nellungo periodo. Si precisa che l'intermediario potrebbe ritenere il prodotto adeguato anche per un investitore con caratteristiche diverse da quelle sopraindicate, esclusivamente in base a logiche di distribuzione o portafoglio specifiche per il singolo investitore.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.770	€ 8.890
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,25%	-2,32%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.660	€ 9.600
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,36%	-0,81%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.900	€ 9.840
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,01%	-0,33%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.290	€ 10.310
	Rendimento medio per ciascun anno	2,91%	0,62%
Scenario morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.450	€ 10.330

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. 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.
- Lo scenario sfavorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2017 e il ottobre 2022. Lo scenario moderato a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2015 e il novembre 2020. Lo scenario favorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2019 e il settembre 2024.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari (costi di uscita).
- Non esiste un rendimento garantito per questo prodotto.

Quali sono i costi?

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

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 e dalla durata della detenzione 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 annuo 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
Costi totali	€ 339	€ 1.279
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Per questo prodotto non sono previsti costi di transazione.	0,0%

Non si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulle performance passate di questa strategia di investimento sono fornite per 10 anni e sono disponibili sul sito istituzionale della Compagnia www.inchiarolife.com --> sezione "Prodotti" --> Multi Wealth Life (MWL) ---> Vai alla sezione dedicata --> "Scarica qui le Performance passate di ogni singola Strategia di investimento":

<https://www.inchiarolife.com/prodotto-mwl.html>

Allegato al Documento contenente le informazioni chiave. Informazioni

OBBLIGAZIONARIA EURO REDDITO

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi dell'investimento:** conservazione ed incremento del patrimonio gestito con moderate oscillazioni di valore, sia mediante la diversificazione degli investimenti tra strumenti finanziari di tipo monetario e di tipo obbligazionario, sia mediante la movimentazione del portafoglio, investito in titoli di stato, emissioni di organismi a carattere sovranazionale ed emissioni di società con rating investment grade denominati esclusivamente in euro.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un 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 capacità della Società di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** la Strategia Obbligazionaria Euro Reddito è un'opzione di investimento per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio bassa, una capacità di sostenere una eventuale perdita parziale del capitale investito in relazione agli scenari di performance, un profilo di propensione al rischio cauto e un obiettivo di crescita del capitale nel lungo periodo. Si precisa che l'intermediario potrebbe ritenere il prodotto adeguato anche per un investitore con caratteristiche diverse da quelle sopra indicate, esclusivamente in base a logiche di distribuzione o portafoglio specifiche per il singolo investitore.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.920	€ 6.880
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,82%	-7,20%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.230	€ 9.530
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,74%	-0,97%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.970	€ 10.140
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,28%	0,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.610	€ 10.530
	Rendimento medio per ciascun anno	6,10%	1,03%
Scenario morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.520	€ 10.640

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. 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.
- Lo scenario sfavorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2017 e il dicembre 2022. Lo scenario moderato a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2020. Lo scenario favorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2014 e il settembre 2019.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari (costi di uscita).
- Non esiste un rendimento garantito per questo prodotto.

Quali sono i costi?

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

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 e dalla durata della detenzione 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 annuo 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
Costi totali	€ 339	€ 1.297
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Per questo prodotto non sono previsti costi di transazione.	0,0%

Non si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulle performance passate di questa strategia di investimento sono fornite per 10 anni e sono disponibili sul sito istituzionale della Compagnia www.inchiarolife.com --> sezione "Prodotti" --> Multi Wealth Life (MWL) ---> Vai alla sezione dedicata --> "Scarica qui le Performance passate di ogni singola Strategia di investimento":

<https://www.inchiarolife.com/prodotto-mwl.html>

Allegato al Documento contenente le informazioni chiave. Informazioni

GLOBAL TREND 0-20 MODERATO



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi dell'investimento:** la strategia ha come obiettivo la crescita del capitale con moderate oscillazioni di valore e si caratterizza per una composizione del portafoglio orientata principalmente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria e, marginalmente, di natura azionaria (massimo 20%). La quota di portafoglio obbligazionario investe in titoli di stato di breve, medio e lungo periodo ed in analoghi strumenti finanziari, in emissioni di organismi internazionali a carattere sovranazionale e corporate, sia in euro che in valute internazionali. La quota di portafoglio azionario investe in titoli quotati sui principali mercati internazionali, sia in euro che in valute estere. La quota dedicata all'investimento azionario può essere in parte utilizzata per investire in strumenti finanziari il cui prezzo è legato all'andamento delle materie prime.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un 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 capacità della Società di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** la strategia Global Trend 0-20 Moderato è un'opzione di investimento per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio bassa, una capacità di sostenere una eventuale perdita parziale del capitale investito in relazione agli scenari di performance, un profilo di propensione al rischio cauto e un obiettivo di crescita del capitale nel lungo periodo. Si precisa che l'intermediario potrebbe ritenere il prodotto adeguato anche per un investitore con caratteristiche diverse da quelle sopra indicate, esclusivamente in base a logiche di distribuzione o portafoglio specifiche per il singolo investitore.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.580	€ 6.460
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,24%	-8,37%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.240	€ 10.250
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,64%	0,49%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.990
	Rendimento medio per ciascun anno	0,95%	1,91%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.790	€ 11.540
	Rendimento medio per ciascun anno	7,87%	2,90%
Scenario morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.650	€ 11.540

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. 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.
- Lo scenario sfavorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2021 e il settembre 2024. Lo scenario moderato a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2019 e il settembre 2024. Lo scenario favorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2014 e il settembre 2019.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari (costi di uscita).
- Non esiste un rendimento garantito per questo prodotto.

Quali sono i costi?

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

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 e dalla durata della detenzione 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 annuo 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
Costi totali	€ 339	€ 1.337
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Alla sottoscrizione del prodotto potrà essere addebitato un costo di ingresso. La persona che vende il prodotto fornirà tutte le dovute informazioni su tale costo.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Per questo prodotto non sono previsti costi di transazione.	0,0%

Non si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulle performance passate di questa strategia di investimento sono fornite per 10 anni e sono disponibili sul sito istituzionale della Compagnia www.inchiarolife.com --> sezione "Prodotti" --> Multi Wealth Life (MWL) ---> Vai alla sezione dedicata --> "Scarica qui le Performance passate di ogni singola Strategia di investimento":

<https://www.inchiarolife.com/prodotto-mwl.html>

Allegato al Documento contenente le informazioni chiave. Informazioni

GLOBAL TREND 10-40 ANDANTE



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi dell'investimento:** composizione di tipo flessibile del portafoglio fra la componente obbligazionaria e azionaria. La prima investe in titoli di stato di breve e lungo periodo ed in analoghi strumenti finanziari, in emissioni di organismi internazionali a carattere sovranazionale e corporate, sia in euro che in valute internazionali. La quota di portafoglio azionario investe in titoli quotati sui principali mercati internazionali - sia in euro che in valute estere - ed in OICR. La quota dedicata all'investimento azionario può essere in parte utilizzata per investire in strumenti finanziari il cui prezzo è legato all'andamento delle materie prime.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello 3 su 7, che 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 Società di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** la strategia Global Trend 10-40 Andante è un'opzione di investimento per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio alta, una capacità di sostenere una eventuale perdita elevata del capitale investito in relazione agli scenari di performance, un profilo di propensione al rischio prudente e un obiettivo di crescita del capitale nel lungo periodo. Si precisa che l'intermediario potrebbe ritenere il prodotto adeguato anche per un investitore con caratteristiche diverse da quelle sopra indicate, esclusivamente in base a logiche di distribuzione o portafoglio specifiche per il singolo investitore.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.090	€ 5.860
	Rendimento medio per ciascun anno	-39,06%	-10,13%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.100	€ 10.380
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,96%	0,76%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.800
	Rendimento medio per ciascun anno	2,60%	3,36%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.290	€ 12.690
	Rendimento medio per ciascun anno	12,88%	4,87%
Scenario morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.830	€ 12.390

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. 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.
- Lo scenario sfavorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2021 e il settembre 2024. Lo scenario moderato a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2017 e il aprile 2022. Lo scenario favorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari (costi di uscita).
- Non esiste un rendimento garantito per questo prodotto.

Quali sono i costi?

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

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 e dalla durata della detenzione 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 annuo 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
Costi totali	€ 339	€ 1.372
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Alla sottoscrizione del prodotto potrà essere addebitato un costo di ingresso. La persona che vende il prodotto fornirà tutte le dovute informazioni su tale costo.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Per questo prodotto non sono previsti costi di transazione.	0,0%

Non si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulle performance passate di questa strategia di investimento sono fornite per 10 anni e sono disponibili sul sito istituzionale della Compagnia www.inchiarolife.com --> sezione "Prodotti" --> Multi Wealth Life (MWL) ---> Vai alla sezione dedicata --> "Scarica qui le Performance passate di ogni singola Strategia di investimento":

<https://www.inchiarolife.com/prodotto-mwl.html>

Allegato al Documento contenente le informazioni chiave. Informazioni

GLOB TREND 0-50 BIL DIN



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- Obiettivi dell'investimento:** si caratterizza per una composizione di tipo flessibile del portafoglio ripartita tra strumenti obbligazionari (minimo 0%, massimo 100%) e azionari (minimo 0%, massimo 50%). Non è previsto un limite minimo all'investimento azionario potendo variare da 0 a 50%. Il comparto obbligazionario investe prevalentemente in emissioni di organismi internazionali a carattere sovranazionale in euro o valuta estera; può altresì investire in titoli governativi e corporate, sia in euro che in valute estere. Per quanto concerne l'investimento in strumenti azionari, la linea investe in titoli quotati sui principali mercati internazionali, sia in euro che in valute estere, ed in quote di fondi comuni d'investimento orientati al mercato azionario. La quota dedicata all'investimento azionario può essere in parte utilizzata per investire in strumenti finanziari il cui prezzo è legato all'andamento delle materie prime. Il portafoglio, per le differenti categorie di investimenti, potrà essere costituito da titoli, strumenti di replica (ETF e ETC), fondi e Sicav.
- Indicatore sintetico di rischio:** Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello 3 su 7, che 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 Società di pagarvi quanto dovuto.
- Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** la strategia Global Trend 0-50 Bilanciato Dinamico è un'opzione di investimento per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio bassa, una capacità di sostenere una eventuale perdita parziale del capitale investito in relazione agli scenari di performance, un profilo di propensione al rischio cauto e un obiettivo di crescita del capitale nel lungo periodo. Si precisa che l'intermediario potrebbe ritenere il prodotto adeguato anche per un investitore con caratteristiche diverse da quelle sopra indicate, esclusivamente in base a logiche di distribuzione o portafoglio specifiche per il singolo investitore.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.170	€ 5.620
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,31%	-10,88%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.780	€ 9.890
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,20%	-0,21%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.190	€ 11.310
	Rendimento medio per ciascun anno	1,95%	2,49%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.670	€ 12.360
	Rendimento medio per ciascun anno	16,69%	4,33%
Scenario morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.760	€ 11.870

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. 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.
- Lo scenario sfavorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il settembre 2024. Lo scenario moderato a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il febbraio 2017 e il febbraio 2022. Lo scenario favorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il marzo 2016 e il marzo 2021.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari (costi di uscita).
- Non esiste un rendimento garantito per questo prodotto.

Quali sono i costi?

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

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 e dalla durata della detenzione 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 annuo 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
Costi totali	€ 339	€ 1.350
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,5%
Costi di transazione	0,0%

Non si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulle performance passate di questa strategia di investimento sono fornite per 10 anni e sono disponibili sul sito istituzionale della Compagnia www.inchiarolife.com --> sezione "Prodotti" --> Multi Wealth Life (MWL) --> Vai alla sezione dedicata --> "Scarica qui le Performance passate di ogni singola Strategia di investimento":

<https://www.inchiarolife.com/prodotto-mwl.html>

Allegato al Documento contenente le informazioni chiave. Informazioni

GLOBAL TREND 20-60 VIVACE



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi dell'investimento:** composizione di tipo flessibile del portafoglio fra la componente obbligazionaria e azionaria. La quota di portafoglio azionario investe in titoli quotati sui principali mercati internazionali - sia in euro che in valute estere - ed in OICR. La quota dedicata all'investimento azionario può essere in parte utilizzata per investire in strumenti finanziari il cui prezzo è legato all'andamento delle materie prime. La strategia ha uno stile di gestione attivo con l'obiettivo di un'elevata crescita del capitale con consistenti oscillazioni di valore.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello 3 su 7, che 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 Società di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** la strategia Global Trend 20-60 Vivace è un'opzione di investimento per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio alta, una capacità di sostenere una eventuale perdita elevata del capitale investito in relazione agli scenari di performance, un profilo di propensione al rischio prudente e un obiettivo di crescita del capitale nel lungo periodo. Si precisa che l'intermediario potrebbe ritenere il prodotto adeguato anche per un investitore con caratteristiche diverse da quelle sopra indicate, esclusivamente in base a logiche di distribuzione o portafoglio specifiche per il singolo investitore.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.670	€ 5.360
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,26%	-11,71%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.980	€ 10.470
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,17%	0,92%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.390	€ 12.640
	Rendimento medio per ciascun anno	3,87%	4,79%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.750	€ 13.910
	Rendimento medio per ciascun anno	17,51%	6,83%
Scenario morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.960	€ 13.270

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. 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.
- Lo scenario sfavorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2021 e il settembre 2024. Lo scenario moderato a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il agosto 2019 e il agosto 2024. Lo scenario favorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari (costi di uscita).
- Non esiste un rendimento garantito per questo prodotto.

Quali sono i costi?

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

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 e dalla durata della detenzione 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 annuo 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
Costi totali	€ 339	€ 1.408
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,5%
Costi di transazione	0,0%

Non si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulle performance passate di questa strategia di investimento sono fornite per 10 anni e sono disponibili sul sito istituzionale della Compagnia www.inchiarolife.com --> sezione "Prodotti" --> Multi Wealth Life (MWL) ---> Vai alla sezione dedicata --> "Scarica qui le Performance passate di ogni singola Strategia di investimento":

<https://www.inchiarolife.com/prodotto-mwl.html>

Allegato al Documento contenente le informazioni chiave. Informazioni

GLOBAL TREND 30-70 BILANCIATO AGGRESSIVO



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi dell'investimento:** La strategia si caratterizza per una composizione di tipo flessibile del portafoglio fra la componente obbligazionaria e azionaria. La quota di portafoglio azionario investe in titoli quotati sui principali mercati internazionali - sia in euro che in valute estere - ed in OICR. La quota dedicata all'investimento azionario può essere in parte utilizzata per investire in strumenti finanziari il cui prezzo è legato all'andamento delle materie prime. La strategia ha uno stile di gestione attivo con l'obiettivo di un'elevata crescita del capitale con forti oscillazioni di valore.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un 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 capacità della Società di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** La strategia Global Trend 30-70 Bilanciato Aggressivo è un'opzione di investimento per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio alta, una capacità di sostenere un'eventuale perdita elevata del capitale investito in relazione agli scenari di performance, un profilo di propensione al rischio prudente e un obiettivo di crescita del capitale nel lungo periodo. Si precisa che l'intermediario potrebbe ritenere il prodotto adeguato anche per un investitore con caratteristiche diverse da quelle sopra indicate, esclusivamente in base a logiche di distribuzione o portafoglio specifiche per il singolo investitore.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.120	€ 8.310
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,85%	-3,63%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.820	€ 9.810
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,82%	-0,39%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.900	€ 9.910
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,97%	-0,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.090	€ 11.240
	Rendimento medio per ciascun anno	10,90%	2,37%
Scenario morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.450	€ 10.400

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. 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.
- Lo scenario sfavorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2017 e il settembre 2022. Lo scenario moderato a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il maggio 2015 e il maggio 2020. Lo scenario favorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il settembre 2019 e il settembre 2024.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari (costi di uscita).
- Non esiste un rendimento garantito per questo prodotto.

Quali sono i costi?

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

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 e dalla durata della detenzione 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 annuo 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
Costi totali	€ 339	€ 1.282
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,4% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,5%
Costi di transazione	0,0%

Non si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulle performance passate di questa strategia di investimento sono fornite per 10 anni e sono disponibili sul sito istituzionale della Compagnia www.inchiarolife.com --> sezione "Prodotti" --> Multi Wealth Life (MWL) ---> Vai alla sezione dedicata --> "Scarica qui le Performance passate di ogni singola Strategia di investimento":

<https://www.inchiarolife.com/prodotto-mwl.html>

Allegato al Documento contenente le informazioni chiave. Informazioni

GLOBAL TREND AZIONI DINAMICO



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi dell'investimento:** la strategia investe prevalentemente in titoli azionari quotati sui principali mercati internazionali - sia in euro che in valute estere - ed in OICR. La quota dedicata all'investimento azionario, che può variare dal 50% al 100% con un approccio di tipo fondamentale di selezione dei titoli, può essere in parte utilizzata per investire in strumenti finanziari il cui prezzo è legato all'andamento delle materie prime.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello 3 su 7, che 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 Società di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** la strategia Global Trend Azioni Dinamico è un'opzione di investimento per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio alta, una capacità di sostenere una eventuale perdita elevata del capitale investito in relazione agli scenari di performance, un profilo di propensione al rischio prudente e un obiettivo di crescita del capitale nel lungo periodo. Si precisa che l'intermediario potrebbe ritenere il prodotto adeguato anche per un investitore con caratteristiche diverse da quelle sopra indicate, esclusivamente in base a logiche di distribuzione o portafoglio specifiche per il singolo investitore.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.280	€ 3.860
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,19%	-17,33%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.590	€ 10.670
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,15%	1,31%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.610	€ 14.140
	Rendimento medio per ciascun anno	6,09%	7,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.070	€ 16.730
	Rendimento medio per ciascun anno	30,74%	10,85%
Scenario morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.200	€ 14.850

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. 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.
- Lo scenario sfavorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2021 e il settembre 2024. Lo scenario moderato a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il ottobre 2014 e il ottobre 2019. Lo scenario favorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari (costi di uscita).
- Non esiste un rendimento garantito per questo prodotto.

Quali sono i costi?

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

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 e dalla durata della detenzione 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 annuo 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
Costi totali	€ 339	€ 1.473
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8% prima dei costi e al 7,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	0,1%
Alla sottoscrizione del prodotto potrà essere addebitato un costo di ingresso. La persona che vende il prodotto fornirà tutte le dovute informazioni su tale costo.	
Costi di uscita	NA
I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,5%
Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
Costi di transazione	0,0%
Per questo prodotto non sono previsti costi di transazione.	

Non si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulle performance passate di questa strategia di investimento sono fornite per 10 anni e sono disponibili sul sito istituzionale della Compagnia www.inchiarolife.com --> sezione "Prodotti" --> Multi Wealth Life (MWL) ---> Vai alla sezione dedicata --> "Scarica qui le Performance passate di ogni singola Strategia di investimento":

<https://www.inchiarolife.com/prodotto-mwl.html>

Allegato al Documento contenente le informazioni chiave. Informazioni

AZIONARIO TEMATICO

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi dell'investimento:** la strategia mira a ottenere un rendimento superiore al parametro di riferimento attraverso un'attiva selezione degli strumenti finanziari pronta a cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati.
- **Indicatore sintetico di rischio:** Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** la strategia Azionario Tematico è un'opzione di investimento per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio alta, una capacità di sostenere una eventuale perdita elevata del capitale investito in relazione agli scenari di performance, un profilo di propensione al rischio prudente e un obiettivo di crescita del capitale nel lungo periodo. Si precisa che l'intermediario potrebbe ritenere il prodotto adeguato anche per un investitore con caratteristiche diverse da quelle sopra indicate, esclusivamente in base a logiche di distribuzione o portafoglio specifiche per il singolo investitore.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.040	€ 2.550
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,57%	-23,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.270	€ 10.860
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,30%	1,66%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.810	€ 15.710
	Rendimento medio per ciascun anno	8,06%	9,46%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.190	€ 19.360
	Rendimento medio per ciascun anno	41,92%	14,13%
Scenario morte			
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.400	€ 16.500

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. 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.
- Lo scenario sfavorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il dicembre 2021 e il settembre 2024. Lo scenario moderato a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il aprile 2019 e il aprile 2024. Lo scenario favorevole a RHP si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra il novembre 2016 e il novembre 2021.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere dei costi supplementari (costi di uscita).
- Non esiste un rendimento garantito per questo prodotto.

Quali sono i costi?

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

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 e dalla durata della detenzione 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 annuo 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
Costi totali	€ 339	€ 1.535
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,1% prima dei costi e al 9,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Alla sottoscrizione del prodotto potrà essere addebitato un costo di ingresso. La persona che vende il prodotto fornirà tutte le dovute informazioni su tale costo.	0,1%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	Per questo prodotto non sono previsti costi di transazione.	0,0%

Non si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulle performance passate di questa strategia di investimento sono fornite per 10 anni e sono disponibili sul sito istituzionale della Compagnia www.inchiarolife.com --> sezione "Prodotti" --> Multi Wealth Life (MWL) ---> Vai alla sezione dedicata --> "Scarica qui le Performance passate di ogni singola Strategia di investimento":

<https://www.inchiarolife.com/prodotto-mwl.html>