

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto

Nome del prodotto

Private Dynamic Strategy - Profilo 5

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

Il profilo di investimento prevede l'allocazione del primo premio versato, al netto dei costi, per l'80% nella Gestione Separata 'Crédit Agricole Vita Più' e per il 20% nella Linea Protetta. Eventuali premi aggiuntivi possono essere destinati, a scelta del cliente, per un minimo del 10% e un massimo del 50% nella Gestione Separata e per la restante parte nella Linea Protetta. Questo profilo di investimento prevede inoltre che per i primi due anni di vita della polizza, ogni sei mesi della data di sottoscrizione, il 7,5% del primo premio versato, al netto dei costi, venga trasferito dalla Gestione Separata alla Linea Protetta. Questa è costituita da un Fondo Esterno denominato "Amundi Protezione 85" che ha un obiettivo di protezione del capitale pari all'85% del massimo valore di quota raggiunto dal fondo dalla data di avvio di operatività. Gli investimenti sono effettuati seguendo una strategia dinamica di allocazione che può determinare, in caso di significativa performance negativa del Fondo, l'interruzione dell'allocazione dinamica degli investimenti. A seguito di questo evento, la Società procederà, entro 60 giorni, a trasferire automaticamente e gratuitamente le quote investite in questo Fondo Esterno in un altro Fondo Esterno di tipo monetario. Si specifica che nel caso avvenga il citato trasferimento, la Linea Protetta cesserà di esistere e, conseguentemente, la sua polizza uscirà dal Percorso Guidato e sarà associata al Percorso Libero.

Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende, per la parte investita nella Linea Protetta dal relativo controvalore delle quote dei Fondi Esterni, mentre per la parte investita in Gestione Separata dal rendimento netto della stessa. Il prodotto si prefigge l'obiettivo, nel medio periodo, di far crescere la parte di capitale investita nella Linea Protetta e di conservare la quota investita in Gestione Separata, senza esporla alle oscillazioni del mercato. In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, è garantita la restituzione del capitale versato, al netto di tutti i costi applicabili, per la quota di capitale investita nella Gestione Separata; invece per la quota di capitale investita nella Linea Protetta, solo nel caso in cui il decesso dell'assicurato avvenga prima del compimento del 75esimo anno è garantita la restituzione dei premi complessivamente versati.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 4 anni, una propensione al rischio bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della conservazione e crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni ed 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 capacità di pagarvi quanto dovuto. Avete diritto alla restituzione del capitale investito nella Gestione Separata. La garanzia è decrescente dall'80% (alla data di sottoscrizione) al 50% del primo premio alla fine del 2° anno. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso o penali di uscita. In tal caso è prevista la restituzione del capitale al netto di tali costi. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Investimento: €10.000,00

Scenari	1 anno	2 anni	4 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
---------	--------	--------	--

Scenari di sopravvivenza

Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.769,13	€9.614,70	€9.351,95
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,31%	-1,95%	-1,66%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.910,68	€9.889,61	€9.856,63
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,89%	-0,55%	-0,36%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.016,51	€10.114,57	€10.317,71
	Rendimento medio per ciascun anno	0,17%	0,57%	0,78%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.122,99	€10.330,60	€10.795,35
	Rendimento medio per ciascun anno	1,23%	1,64%	1,93%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€10.016,51	€10.114,57	€10.317,71
-------------------	---	------------	------------	------------

Il rendimento futuro dei mercati finanziari non può essere stimato con precisione. Gli scenari presentati hanno solo la finalità di mostrare alcuni possibili risultati dell'investimento basati su rendimenti passati recenti. Gli effettivi rendimenti dell'investimento possono essere più bassi.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,000 all'anno. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, 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.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,000 ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento: €10.000,00

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€242,03	€427,83	€848,66
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	2,42%	2,10%	2,01%

Composizione dei costi

Questa tabella presenta l'impatto annuale dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,19%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,03%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,78%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.