



Documento generico 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.

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901)

Nome dell'ideatore del prodotto : **Crédit Agricole Vita S.p.A.**
 Autorità competente : **CONSOB (commissione nazionale per le società e la borsa) e IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)**
 Data di aggiornamento : **13/04/2026**

 Per ulteriori informazioni chiamare il numero : n. verde 800.973015  Sito web : <http://www.ca-vita.it>

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo : Prodotto finanziario assicurativo di tipo unit linked a premio unico

Obiettivi : Il prodotto prevede la possibilità di allocare liberamente il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, in OICR esterni ('Comparto Fondi Esterni'), e in fondi interni assicurativi ('Comparto fondi Interni'). La parte di capitale investita al 'Comparto Fondi Esterni' può variare tra lo 0% e il 50% mentre quella destinata al 'Comparto fondi Interni' dal 50% a 100%. Ciascun OICR esterno associato al contratto deve essere sottoscritto per un controvalore superiore a EUR 250,00. I fondi OICR esterni e i fondi interni investono in attivi la cui performance è legata al mercato azionario, obbligazionario e monetario quindi le loro quote sono soggette al rischio collegato nell'investimento dei rispettivi mercati. Informazioni aggiuntive sugli obiettivi delle singole opzioni di investimento sono disponibili nei documenti 'Informazioni Chiave - KID' di ciascuna opzione di investimento.

Termine : Prodotto a vita intera, termina con il decesso dell'assicurato. Nel corso della durata contrattuale il cliente può esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno 1 anno dalla data di emissione del contratto.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio: (i) con età massima di 85 anni; (ii) che ha un'esperienza e conoscenza almeno informata dei prodotti di investimento assicurativi; (iii) con una propensione al rischio che può variare da bassa a medio-alta in funzione delle sue scelte di investimento; (iv) con un obiettivo di investimento che privilegi la crescita del capitale su un orizzonte temporale di investimento di medio periodo (5 anni); (v) che può sostenere almeno perdite contenute. Informazioni aggiuntive sugli investitori al dettaglio a cui sono destinate le varie opzioni di investimento, con l'indicazione specifica del grado di rischio e dell'orizzonte temporale consigliato per la singola opzione, sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascuna opzione di investimento.

Prestazioni assicurative e costi : Nel caso in cui avvenga l'evento di decesso dell'assicurato e purché non abbia compiuto i 75 anni di età, la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati un capitale pari al maggiore tra il controvalore delle quote investite nei fondi ed il premio versato. Inoltre viene riconosciuta un'ulteriore maggiorazione pari all'eventuale imposta sui rendimenti maturati e dell'imposta di bollo dovuta (calcolata fino al 31 dicembre dell'anno precedente al decesso) fino ad un massimo di EUR 10,000.00. Nel caso in cui avvenga l'evento del decesso dell'assicurato che abbia compiuto 75 anni di età, la Società si impegna a corrispondere ai beneficiari designati un capitale pari al controvalore delle quote investite nei fondi maggiorato dell'1% (fino ad un massimo di € 50,000.00). Inoltre viene riconosciuta un'ulteriore maggiorazione pari all'eventuale imposta sui rendimenti maturati e dell'imposta di bollo dovuta (calcolata fino al 31 dicembre dell'anno precedente al decesso) fino ad un massimo di EUR 10,000.00. Il costo della copertura assicurativa aggiuntiva è pari a 0,20% annuo per il "'Comparto Fondi Interni'" ed è compreso nella commissione di gestione annua. Il costo della copertura assicurativa aggiuntiva è pari a 0,30% annuo per il "'Comparto Fondi Esterni'" ed è compreso nella commissione di gestione annua. Inoltre trascorsi 5 anni il contraente, rinunciando alla prestazione in caso di decesso, ha la possibilità di convertire il capitale in caso di riscatto in rendita. Il premio è unico, di importo non inferiore a EUR 10.000,00 ed è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a EUR 1.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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 ad un livello di rischio variabile tra 2 e 5 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde ad una classe di rischio variabile tra bassa e medio-alta. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte

di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

La performance del prodotto può variare in base all'opzione di investimento scelta. Informazioni aggiuntive sugli scenari di performance delle singole opzioni di investimento sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascuna opzione di investimento.

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

Non essendo previsto alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite, è comunque possibile che, in conseguenza dell'insolvenza di Crédit Agricole Vita, gli aventi diritto possano perdere una parte del valore dell'investimento.

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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi del prodotto variano a seconda dell'opzione di investimento scelta. Le tabelle di seguito illustrano quindi il valore minimo e il valore massimo tra tutte le opzioni di investimento possibili per ciascuna voce di costo. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | da € 384 a € 637 | da € 1.070 a € 4.295 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | da 3,8% a 6,4% | da 2,2% a 5,3% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | I costi di ingresso sono pari all'1,5% del premio versato. | da 0,3% a 0,5% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | I costi variano a seconda dell'opzione di investimento scelta. | da 1,7% a 3,8% |
| Costi di transazione | I costi variano a seconda dell'opzione di investimento scelta. | da 0,0% a 1,6% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non sono applicate commissioni di performance da parte della Compagnia. Eventuali costi di performance applicate dai gestori dei fondi esterni sono riportare nel KID dell'opzione di investimento. | da 0,0% a 0,4% |

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

Periodo di detenzione raccomandato : 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto nel suo complesso ed è stato

individuato partendo dalle caratteristiche finanziarie delle diverse dipologie di opzioni di investimento che offre il prodotto. Si evidenzia che queste hanno un proprio specifico periodo di detenzione raccomandato che può quindi differire da quello del prodotto. Il riscatto del contratto prima del periodo di detenzione raccomandato può avere impatti sul profilo di rischio e rendimento del prodotto. Il Cliente può riscattare dal contratto a partire dal 2° anno pagando una penale del 0.5% durante il 2°anno; del 0.25% durante il 3°anno. Il cliente può riscattare senza penali a partire dal 4° anno. Il riscatto può essere richiesto per iscritto presso i Soggetti abilitati dalla Società o direttamente alla Società medesima tramite lettera raccomandata.



Come presentare reclami?

Eventuali reclami devono essere presentati per iscritto, anche tramite comunicazione telefax o di posta elettronica a: Crédit Agricole Vita S.p.A., Ufficio Reclami, Corso di Porta Vigentina, 9 - 20122 Milano, Fax: 02 882183313, E-mail: reclami@ca-vita.it, utilizzando il relativo modello e specificando il numero di polizza e una descrizione esaustiva della doglianza. Sul sito internet della Compagnia (www.ca-vita.it) è disponibile il modello da utilizzare per la presentazione dei reclami.



Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni sono disponibili nelle Condizioni Contrattuali e del DIP Aggiuntivo, documenti che devono essere consegnati al Cliente. Si evidenzia che il Prodotto permette di investire anche in fondi che: sono gestiti in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088); sono gestiti con un obiettivo di "investimento sostenibile" e per i quali è stato eventualmente designato un indice di riferimento UE di transizione climatica o allineato con l'accordo di Parigi (art. 9 Regolamento UE SFDR 2019/2088). L'elenco di queste opzioni di investimento con l'indicazione di dove è possibile reperire ulteriori informazioni sulle caratteristiche o obiettivi di sostenibilità ambientale e/o sociale, oltre che informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e sulla considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità, sono disponibili nel DIP Aggiuntivo nella sezione 'Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?'. Le performance storiche dei fondi offerti sono disponibili al sito internet <https://www.ca-vita.it/investimento/ca-vita-global-solution>

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: CA Vita Top Selection

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Interno Assicurativo CA VITA TOP SELECTION dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il patrimonio del Fondo può essere investito nel mercato azionario, obbligazionario e monetario quindi la sua performance dipende dalla fluttuazione di mercato delle attività finanziarie di cui è composto. Per le politiche di investimento del Fondo, la Società non si ispira ad alcun parametro di riferimento. Il Fondo si prefigge l'obiettivo di far crescere nel medio periodo il capitale versato, ottenendo rendimenti positivi nel rispetto di un Budget di rischio individuato da un VAR 99% mensile del -6,75%. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso, al momento del riscatto o in caso di decesso non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.



Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Premio assicurativo : € 0,00

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.250 | € 6.910 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -27,5% | -7,1% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.700 | € 9.430 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -13,0% | -1,2% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.940 | € 10.650 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,6% | 1,3% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.360 | € 11.420 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 13,6% | 2,7% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.000 | € 10.900 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. I rendimenti rappresentati nello Scenario Moderato alla fine del periodo di detenzione raccomandato si sono verificati dal 2019 al 2024



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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 474 | € 1.764 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 4,7% | 3,2% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|--|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 1.9%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 2,7% |
| Costi di transazione | 0.13% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,1% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: CA Vita Global Selection Classe 2

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Interno Assicurativo CA VITA GLOBAL SELECTION CLASSE 2 dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il patrimonio del Fondo può essere investito nel mercato azionario, obbligazionario e monetario quindi la sua performance dipende dalla fluttuazione di mercato delle attività finanziarie di cui è composto. La gestione del Fondo è attiva rispetto al benchmark di riferimento: 15% Barclays Capital Euro Treasury 0-6M , 65% JPM GBI Global , 20% Eurostoxx50 Net Return Index. Il Fondo si prefigge l'obiettivo di far crescere nel medio periodo il capitale versato, ottenendo rendimenti positivi. In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.420 | € 7.100 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -25,8% | -6,6% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.980 | € 9.480 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -10,2% | -1,1% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.830 | € 9.990 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,7% | 0,0% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.670 | € 10.680 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 6,7% | 1,3% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.000 | € 10.080 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. I rendimenti rappresentati nello Scenario Moderato alla fine del periodo di detenzione raccomandato si sono verificati dal 2019 al 2024



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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 456 | € 1.551 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 4,6% | 2,9% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|--|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 2,5% |
| Costi di transazione | 0.08% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,1% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: CA Vita Dynamic

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Interno Assicurativo CA VITA DYNAMIC dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il patrimonio del Fondo può essere investito nel mercato azionario, obbligazionario e monetario quindi la sua performance dipende dalla fluttuazione di mercato delle attività finanziarie di cui è composto. Per le politiche di investimento del Fondo, la Società non si ispira ad alcun parametro di riferimento. Il Fondo si prefigge l'obiettivo di far crescere nel medio periodo il capitale versato, ottenendo rendimenti positivi nel rispetto di un Budget di rischio individuato da un VAR 99% mensile del -10%. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso, al momento del riscatto o in caso di decesso non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 5.880 | € 5.580 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -41,2% | -11,0% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.660 | € 9.940 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -13,4% | -0,1% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.030 | € 11.700 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,3% | 3,2% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.680 | € 12.480 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 16,8% | 4,5% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.110 | € 12.220 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. I rendimenti rappresentati nello Scenario Moderato alla fine del periodo di detenzione raccomandato si sono verificati dal 2019 al 2024



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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 475 | € 1.949 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 4,8% | 3,2% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|--|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 2,7% |
| Costi di transazione | 0.17% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,2% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: CA Vita Multiasset

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Interno Assicurativo CA VITA MULTIASSET dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il patrimonio del Fondo può essere investito nel mercato azionario, obbligazionario e monetario quindi la sua performance dipende dalla fluttuazione di mercato delle attività finanziarie di cui è composto. Per le politiche di investimento del Fondo, la Società non si ispira ad alcun parametro di riferimento. Il Fondo si prefigge l'obiettivo di far crescere nel medio periodo il capitale versato, ottenendo rendimenti positivi nel rispetto di un Budget di rischio individuato da un VAR 99% mensile del -8%. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso, al momento del riscatto o in caso di decesso non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 6.510 | € 6.240 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -34,9% | -9,0% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.680 | € 9.760 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -13,2% | -0,5% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.000 | € 11.240 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,0% | 2,4% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.410 | € 11.930 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 14,1% | 3,6% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.060 | € 11.640 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. I rendimenti rappresentati nello Scenario Moderato alla fine del periodo di detenzione raccomandato si sono verificati dal 2019 al 2024



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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 465 | € 1.805 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 4,7% | 3,1% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|--|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 1.9%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 2,6% |
| Costi di transazione | 0.15% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,2% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: CA Vita Rolling Protection

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Interno Assicurativo CA VITA ROLLING PROTECTION dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. La gestione è guidata dall'implementazione di una strategia DPI, che gestisce in maniera dinamica l'allocazione degli investimenti del Fondo tra la componente investita in OICR esposta ai rischi dei mercati finanziari diversi da strumenti del mercato monetario, compresi OICR monetari, (di seguito 'Componente a Rischio') e componente rappresentata da strumenti del mercato monetario, compresi OICR monetari, (di seguito 'Componente Protetta'), in funzione dell'evoluzione del valore di quota del Fondo e del Livello Protezione. Per le politiche di investimento del Fondo, la Società non si ispira ad alcun parametro di riferimento. Il Fondo si prefigge l'obiettivo di massimizzare il suo rendimento compatibilmente con l'esigenza di preservare il valore di quota a un valore almeno pari al "Livello di Protezione". Il Livello di Protezione è pari al 90% del massimo valore di quota registrato dal Fondo dall'ultima data di rilevazione dell'anno precedente (compreso) all'ultima data di rilevazione dell'anno di riferimento (compreso). La gestione sarà guidata dall'implementazione di una strategia DPI (Dynamic Portfolio Insurance, di seguito "la Strategia DPI") che gestisce in maniera dinamica l'allocazione degli investimenti del Fondo tra la componente investita in OICR esposta ai rischi dei mercati finanziari diversi da strumenti del mercato monetario, (di seguito "Componente a Rischio") e componente rappresentata da strumenti del mercato monetario, compresi OICR monetari, (di seguito "Componente Protetta"), in funzione dell'evoluzione del valore di quota del Fondo e del Livello Protezione. La Gestione della Componente a Rischio sarà volta a incrementare il valore del Fondo sfruttando le opportunità offerte dai mercati finanziari; la finalità invece della Componente Protetta sarà strumentale al raggiungimento dell'obiettivo di protezione. In particolare, in caso di andamento positivo dei mercati finanziari in cui il Fondo è esposto, la percentuale della Componente a Rischio potrà arrivare a costituire il 100% del patrimonio del Fondo e potrà essere esposta anche in maniera preponderante ai mercati azionari. Viceversa, in caso di andamento negativo dei mercati in cui il Fondo è esposto, si determinerà un'allocazione del patrimonio maggiormente indirizzata verso la Componente Protetta. Nel caso in cui a seguito di un andamento dei mercati particolarmente negativo non fosse più possibile attuare una gestione dinamica degli investimenti, la Strategia DPI si interrompe. Nel periodo in cui perdura l'interruzione della Strategia DPI, la politica degli investimenti sarà indirizzata esclusivamente al perseguimento dell'obiettivo di protezione tramite un investimento esclusivo nella Componente Protetta, ovvero in strumenti del mercato monetario. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). Al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati, al netto di tutti i costi applicabili, è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.890 | € 6.740 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -11,1% | -7,6% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.080 | € 8.320 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -9,2% | -3,6% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.750 | € 9.610 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,5% | -0,8% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.430 | € 11.190 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 4,3% | 2,3% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.000 | € 10.080 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 448 | € 1.474 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 4,5% | 2,9% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|--|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 1.9%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 2,5% |
| 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 l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,1% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: KBI Global Energy Transition (VALUTA EURO)

ISIN : IE00B4R1TM89

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno KBI GLOBAL ENERGY TRANSITION (VALUTA EURO) (IE00B4R1TM89) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investirà prevalentemente in società negoziate su borse valori riconosciute di tutto il mondo che, secondo il parere del Gestore degli investimenti, a livello di portafoglio complessivo traggono una quota sostanziale del proprio fatturato dalla transizione energetica e operano su base sostenibile in tale settore. Il Fondo non investirà oltre il 30% del patrimonio netto nei mercati emergenti. Il Fondo consente al Gestore degli investimenti di effettuare scelte discrezionali nel decidere quali investimenti debbano essere detenuti nel Fondo. Queste decisioni di investimento saranno sempre adottate entro i limiti dell'obiettivo e della politica di investimento del Fondo. Il Fondo è considerato a gestione attiva con riferimento all'Indice Wilderhill New Energy Global Innovation in virtù del fatto che utilizza l'Indice a fini di raffronto dei rendimenti. Tuttavia, l'Indice non è utilizzato per definire la composizione del portafoglio del Fondo o come obiettivo di rendimento e il Fondo può essere interamente investito in titoli che non sono componenti dell'Indice. Il Fondo mira a generare il maggior rendimento possibile per i suoi azionisti investendo principalmente in azioni di società internazionali operanti nel settore della transizione energetica. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 4.330 | € 2.860 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -56,7% | -22,1% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.060 | € 8.590 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -19,4% | -3,0% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.460 | € 21.510 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 4,6% | 16,6% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 20.470 | € 25.920 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 104,7% | 21,0% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.540 | € 21.550 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 524 | € 4.295 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 5,2% | 4,3% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,4% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,3% |
| Costi di transazione | 0.55% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,7% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: Kbi Institutional Water (VALUTA EURO)

ISIN : **IE00B64V3N43**

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno KBI INSTITUTIONAL WATER (VALUTA EURO) (IE00B64V3N43) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investirà prevalentemente nelle società quotate su borse valori riconosciute di tutto il mondo che, secondo il parere del Gestore degli investimenti, a livello di portafoglio complessivo traggono una quota sostanziale del proprio fatturato dal settore delle soluzioni idriche e operano su base sostenibile in tale settore. Il Fondo non investirà oltre il 30% del patrimonio netto nei mercati emergenti. Il Fondo è considerato a gestione attiva con riferimento all'Indice in virtù del fatto che utilizza l'Indice MSCI ACWI a fini di raffronto dei rendimenti. Tuttavia, l'Indice non è utilizzato per definire la composizione del portafoglio del Fondo o come obiettivo di rendimento e il Fondo può essere interamente investito in titoli che non sono componenti dell'Indice. Il Fondo mira a generare il maggior rendimento possibile per i suoi azionisti investendo principalmente in azioni di società internazionali operanti nel settore idrico. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 5.440 | € 4.220 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -45,6% | -15,8% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.080 | € 8.500 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -19,2% | -3,2% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.250 | € 15.320 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 2,5% | 8,9% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 14.670 | € 19.070 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 46,7% | 13,8% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.320 | € 15.350 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 509 | € 2.921 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 5,1% | 3,9% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,1% |
| Costi di transazione | 0.37% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,4% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: KBI GLOBAL SUSTAINABLE INFRASTRUCTURE D (VALUTA EURO)

ISIN : IE00BJ5JS448

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno KBI GLOBAL SUSTAINABLE INFRASTRUCTURE D (VALUTA EURO) (IE00BJ5JS448) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investirà principalmente in azioni di società quotate o negoziate sulle principali borse valori di tutto il mondo e che, a livello di portafoglio complessivo, traggono una quota sostanziale del proprio fatturato dal settore delle infrastrutture sostenibili, tra cui, a titolo puramente esemplificativo, fornitura o trattamento dell'acqua, acque reflue ed energia, fornitura o manutenzione o potenziamento di infrastrutture energetiche o idriche quali impianti e attrezzature per la generazione di energia o impianti per il trattamento dell'acqua, fornitura, manutenzione o potenziamento di infrastrutture progettate per sostenere la produzione e la distribuzione efficiente di alimenti e raccolti, nonché fornitura, manutenzione o potenziamento di altre infrastrutture socialmente vantaggiose. Il Fondo è considerato a gestione attiva con riferimento all'Indice S&P Global Infrastructure in virtù del fatto che utilizza l'Indice a fini di raffronto dei rendimenti. Tuttavia, l'Indice non è utilizzato per definire la composizione del portafoglio del Fondo o come obiettivo di rendimento e il Fondo può essere interamente investito in titoli che non sono componenti dell'Indice. Il Fondo mira a generare il massimo rendimento possibile per i suoi azionisti e a conseguire un risultato superiore all'Indice S&P Global Infrastructure investendo principalmente in azioni di società quotate che operano in settori legati alle infrastrutture. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.



Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Premio assicurativo : € 0,00

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 5.900 | € 4.560 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -41,0% | -14,5% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.790 | € 8.560 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -12,1% | -3,1% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.100 | € 15.150 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,0% | 8,7% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 13.820 | € 16.990 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 38,2% | 11,2% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.170 | € 15.180 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 515 | € 2.942 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 5,2% | 3,9% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,3% |
| Costi di transazione | 0.26% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,3% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: Amundi Protezione 90 Rolling 1Y (VALUTA EURO)

ISIN : IT0005544272

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno AMUNDI PROTEZIONE 90 ROLLING 1Y (VALUTA EURO) (IT0005544272) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investe nei mercati globali degli strumenti finanziari monetari, obbligazionari e azionari, secondo uno stile di gestione flessibile. Gli investimenti obbligazionari sono disposti in misura prevalente e quelli azionari in misura contenuta. La componente obbligazionaria del portafoglio ha una durata media finanziaria complessiva (la scadenza media dei pagamenti per interessi e capitale) tendenzialmente pari a 2-5 anni. Gli investimenti sono diretti verso tutte le aree geografiche e i mercati finanziari (compresi i Paesi emergenti, tendenzialmente in misura contenuta), tutti i settori industriali, tutte le categorie di emittenti (compresi gli emittenti pubblici o privati con basso merito di credito, tendenzialmente in misura residuale) e le principali aree valutarie. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark. Il Fondo mira a realizzare una crescita moderata del capitale investito e a mantenere in ogni momento il valore unitario della quota ad un valore pari o superiore al 'Valore Protetto' nel 'Periodo di Riferimento'. Il 'Periodo di Riferimento Iniziale' coincide con il periodo tra la data di inizio operatività del Fondo (16 ottobre 2020) ed il 31/12/2022; i 'Periodi di Riferimenti' successivi sono rappresentati da lassi temporali omogenei di 24 mesi successivi al termine del 'Periodo di Riferimento Iniziale'; il 'Valore Protetto' rappresenta l'85% del più alto valore di quota raggiunto dal Fondo in ogni 'Periodo di Riferimento'. Al fine di raggiungere una crescita moderata del capitale investito nel rispetto del Valore Protetto, le scelte di investimento del Fondo si basano sull'utilizzo di particolari metodologie quantitative e seguono una strategia di gestione di tipo flessibile orientata alla diversificazione degli investimenti tra le classi di attività, le aree geografiche, le valute ed i singoli strumenti finanziari, in funzione delle prospettive a medio termine dei mercati finanziari e degli strumenti finanziari nonché del livello di protezione del valore della quota stabilito. Le metodologie quantitative utilizzate dal Fondo prevedono l'allocazione dinamica degli attivi in funzione dell'andamento del valore della quota tra attivi più rischiosi ('Componente Rischiosa'), tramite i quali il Fondo beneficia del rendimento espresso dai mercati finanziari, ed attivi meno rischiosi ('Componente Protetta') al fine di perseguire la Strategia di Protezione. In caso di andamento favorevole dei mercati finanziari, al conseguimento di performance positive, il gestore ha facoltà di incrementare l'entità della Componente Rischiosa e ridurre quella della Componente Protetta. Viceversa, in caso di performance negative del Fondo, la Strategia di Protezione prevede la riduzione della Componente Rischiosa e l'incremento della Componente Protetta. È in ogni caso fatta salva la facoltà del gestore, in particolari situazioni di mercato, di investire il patrimonio del Fondo anche esclusivamente in strumenti finanziari di natura

monetaria, depositi bancari e liquidità. In caso di significativa performance negativa del Fondo, qualora, sulla base della Strategia di Protezione, il valore della quota scenda ad un valore molto prossimo al Valore Protetto, tale da compromettere la protezione del capitale come sopra definita, dal giorno successivo a quello di calcolo di tale valore della quota fino al termine Periodo di Riferimento Iniziale o del Periodo di Riferimento in corso, il patrimonio del Fondo potrà essere costituito esclusivamente da strumenti finanziari di natura monetaria, depositi bancari e liquidità e il Fondo non potrà più perseguire l'Obiettivo di Rendimento. Dall'avvio del Periodo di Riferimento successivo, il perseguimento dell'Obiettivo di Rendimento riparte. Tale circostanza è comunicata ai partecipanti del Fondo tramite avviso pubblicato sul sito internet della SGR ed è resa nota nella relazione di gestione. I singoli strumenti finanziari sono selezionati mediante una tecnica di gestione fondamentale, che si basa sulle previsioni circa le prospettive reddituali e patrimoniali degli emittenti e sull'analisi macroeconomica relativa all'evoluzione dei tassi di interesse, tassi di cambio, al ciclo economico e alle politiche fiscali. La scelta degli OICR è effettuata attraverso processi di valutazione di natura quantitativa e qualitativa, tenuto conto della specializzazione dell'asset manager e dello stile di gestione, nonché delle caratteristiche degli strumenti sottostanti. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata 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 crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 2 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono

classificate a un livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000
Premio assicurativo : € 0,00

| Scenari | | 1 anno | 4 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.990 | € 7.730 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -20,1% | -6,2% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.090 | € 9.880 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -9,1% | -0,3% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.060 | € 11.060 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,6% | 2,6% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.180 | € 12.010 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 11,8% | 4,7% |

Scenario di morte

| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.110 | € 11.120 |
|-------------------|---|----------|----------|
| | | | |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. I rendimenti rappresentati nello Scenario Moderato alla fine del periodo di detenzione raccomandato si sono verificati dal 2020 al 2024

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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 452 | € 1.370 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 4,5% | 3,0% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,4% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 2,6% |
| Costi di transazione | 0.03% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,0% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS EQUITY

FOCUS (VALUTA USD)

ISIN : **LU0329442304**

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS EQUITY FOCUS (VALUTA USD) (LU0329442304) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investe almeno il 67% del patrimonio in azioni e strumenti legati ad azioni emessi da società che abbiano sede o svolgano una parte significativa delle attività nei paesi emergenti. Gli investimenti in titoli azionari cinesi possono essere effettuati attraverso mercati autorizzati a Hong Kong o tramite Stock Connect.) Il Fondo può inoltre investire in P-Notes ai fini di una gestione efficiente del portafoglio; l'esposizione totale dell'investimento del Fondo alle azioni A e B cinesi (combinata) sarà inferiore al 30% del patrimonio netto. Il Fondo può investire in Cina tramite il sistema di licenza R-QFII. Non vi sono vincoli valutari per questi investimenti. Il Fondo può utilizzare derivati a fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio. Il Fondo viene gestito attivamente usando come riferimento l'indice MSCI Emerging Markets, che cerca di sovraperformare sul periodo di detenzione raccomandato. Il Fondo è esposto principalmente agli emittenti dell'Indice di riferimento, tuttavia, essendo la gestione del Fondo discrezionale, assumerà esposizione a emittenti non compresi nell'Indice di riferimento. L'obiettivo del Fondo è ottenere la crescita del capitale nel lungo periodo. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Si evidenzia che la valuta di denominazione del comparto è Dollari americani quindi la performance effettiva dell'investimento in EURO dipende dall'evoluzione del tasso di cambio EURO/USD.



Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Premio assicurativo : € 0,00

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 4.240 | € 3.210 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -57,6% | -20,3% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 6.550 | € 7.920 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -34,5% | -4,6% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.400 | € 10.680 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 4,0% | 1,3% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 15.820 | € 18.800 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 58,2% | 13,5% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.480 | € 10.700 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 547 | € 2.289 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 5,5% | 4,0% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,1% |
| Costi di transazione | 0.38% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,4% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | 0.15% del valore dell'investimento. Si tratta di una stima delle commissioni di performance applicate dalla casa di gestione del fondo esterno. | 0,2% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND - IE (VALUTA EURO)
ISIN : LU0565136040

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL FUND - IE (VALUTA EURO) (LU0565136040) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio netto in azioni, strumenti legati ad azioni e obbligazioni senza alcuna restrizione in termini di capitalizzazione di mercato, diversificazione geografica o in termini di quale parte delle attività del Fondo può essere investita in una particolare classe di attività o in un particolare mercato. Il processo di investimento si basa sull'analisi fondamentale della situazione finanziaria e commerciale degli emittenti, della prospettiva di mercato e di altri elementi. Il Fondo può investire in strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e di gestione efficiente del portafoglio. Il Fondo non può effettuare operazioni di prestito titoli. Il Fondo è gestito attivamente. Il Fondo può utilizzare a posteriori un indice di riferimento come indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Fondo e, per quanto riguarda il Parametro di riferimento delle commissioni di performance utilizzato dalle classi di azioni pertinenti, per il calcolo delle commissioni di performance. Nella costruzione del portafoglio non vi sono restrizioni legate a qualsiasi parametro di riferimento. Il Fondo si prefigge di offrire agli investitori una crescita del capitale attraverso la diversificazione dei suoi investimenti in tutte le categorie di attivi e una politica che segue un approccio di tipo "value". In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 5.680 | € 4.930 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -43,2% | -13,2% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.570 | € 10.020 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -14,3% | 0,0% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.270 | € 12.560 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 2,7% | 4,7% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 12.380 | € 16.230 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 23,8% | 10,2% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.340 | € 12.590 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 549 | € 2.709 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 5,5% | 4,2% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,4% |
| Costi di transazione | 0.01% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,0% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | 0.39% del valore dell'investimento. Si tratta di una stima delle commissioni di performance applicate dalla casa di gestione del fondo esterno. | 0,4% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: First Eagle Amundi Income Builder (VALUTA EURO)

ISIN : **LU1230590934**

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno FIRST EAGLE AMUNDI INCOME BUILDER (VALUTA EURO) (LU1230590934) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo cercherà di allocare l'80% delle attività nette in valori mobiliari e strumenti che producono reddito. Per identificare azioni che producono reddito e titoli di debito che offrono rendimenti attesi interessanti rispetto al loro livello di rischio viene applicato un approccio di tipo "value", che consiste in un'analisi fondamentale di tipo bottom-up. Il Fondo investirà in: • Legge tedesca in materia di imposte sugli investimenti: Almeno il 25% del valore patrimoniale netto del Fondo è costantemente investito in azioni quotate su una borsa valori o negoziate su un mercato organizzato. Per maggiore chiarezza, gli investimenti in Fondi comuni d'investimento immobiliare (secondo la definizione del Ministero delle Finanze tedesco) e in OICVM od OIC non sono inclusi in questa percentuale. • Strumenti collegati ad azioni • obbligazioni convertibili • titoli di debito, ivi compreso fino al 20% delle attività nette in titoli garantiti da attività e titoli garantiti da ipoteca • depositi • quote/azioni di OICVM e/o OIC (fino al 10% delle attività nette) Il Fondo può anche cercare di ottenere un'esposizione alle materie prime fino al 25% delle attività nette. Non oltre il 50% delle attività nette del Fondo sarà investito in obbligazioni con rating inferiore a investment grade e non saranno effettuati investimenti in titoli in sofferenza. I titoli che diventano titoli in sofferenza dopo l'acquisto possono essere mantenuti, ma, in ogni caso, non supereranno il 5% delle attività nette del Fondo. Gli investimenti saranno effettuati senza alcuna limitazione in termini di allocazione geografica (inclusi i mercati emergenti), capitalizzazione di mercato, settore o scadenza residua. Il Fondo è gestito attivamente. Il Fondo utilizza il Secured Overnight Financing Rate (SOFR) più l'hurdle corrispondente per ciascuna classe di azioni pertinente a posteriori come indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Fondo e, per quanto riguarda il Parametro di riferimento delle commissioni di performance utilizzato dalle classi di azioni pertinenti, per il calcolo delle commissioni di performance. Nella costruzione del portafoglio non vi sono restrizioni legate a qualsiasi Parametro di riferimento. L'obiettivo del Fondo consiste nell'offrire una generazione regolare di reddito in linea con la crescita del capitale a lungo termine. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 6.240 | € 5.300 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -37,6% | -11,9% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.310 | € 8.520 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -16,9% | -3,2% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.990 | € 10.380 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,1% | 0,8% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 12.100 | € 12.640 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 21,0% | 4,8% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.060 | € 10.400 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 524 | € 2.073 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 5,2% | 3,7% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,1% |
| Costi di transazione | 0.02% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,0% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | 0.32% del valore dell'investimento. Si tratta di una stima delle commissioni di performance applicate dalla casa di gestione del fondo esterno. | 0,3% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: CPR Invest – Global Disruptive Opportunities (VALUTA EURO)

ISIN : **LU1530900684**

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno CPR INVEST – GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES (VALUTA EURO) (LU1530900684) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investe almeno il 75% del suo patrimonio in azioni e titoli equivalenti ad azioni di qualsiasi paese, senza vincoli di capitalizzazione. Di questa quota del 75% del patrimonio, il Fondo può investire in azioni A cinesi tramite Stock Connect, per un massimo del 25% del patrimonio. L'esposizione azionaria del Fondo sarà compresa tra il 75% e il 120% del suo patrimonio. Il Fondo è gestito attivamente. Il Fondo può utilizzare a posteriori un Parametro di riferimento come indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Fondo e, per quanto riguarda il Parametro di riferimento delle commissioni di performance utilizzato dalle classi di azioni pertinenti, per il calcolo delle commissioni di performance. Nella costruzione del portafoglio non vi sono restrizioni legate a qualsiasi parametro di riferimento. L'obiettivo di investimento consiste nel sovraperformare i mercati azionari globali di lungo periodo (almeno cinque anni), investendo in azioni di società che adottano modelli d'impresa dirompenti o che ne traggono beneficio, in modo totale o parziale. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio medio-alta, una capacità finanziaria di subire perdite significative sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 5 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 3.120 | € 2.100 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -68,8% | -26,8% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 6.410 | € 8.290 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -35,9% | -3,7% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.350 | € 14.320 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 13,5% | 7,4% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 16.420 | € 23.950 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 64,2% | 19,1% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 11.430 | € 14.350 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 637 | € 3.900 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 6,4% | 5,3% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,8% |
| Costi di transazione | 0.76% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,9% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | 0.3% del valore dell'investimento. Si tratta di una stima delle commissioni di performance applicate dalla casa di gestione del fondo esterno. | 0,3% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: CPR Invest - Megatrends - R - Acc (VALUTA EURO)

ISIN : **LU1734694380**

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno CPR INVEST - MEGATRENDS - R - ACC (VALUTA EURO) (LU1734694380) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. La strategia d'investimento del Fondo punta a selezionare i fondi azionari o le azioni esposti positivamente alle variazioni strutturali economiche, sociali, demografiche, tecnologiche, regolamentari o ambientali. Il Fondo usa un approccio combinato top-down (allocazione per temi) e bottom-up. Il Fondo investe fino al 100% del patrimonio in quote-azioni di OICR. Il Fondo investe almeno il 75% del patrimonio in fondi azionari e azioni di qualsiasi paese (compresi i mercati emergenti entro il 25% del patrimonio), senza vincoli di capitalizzazione. Il Fondo può utilizzare strumenti derivati a scopo di copertura, di esposizione e/o di gestione efficiente del portafoglio. Il Fondo è gestito attivamente. Il Fondo può utilizzare a posteriori un Indice di riferimento come indicatore per valutare il rendimento del Fondo e come parametro adoperato dalle classi di azioni interessate per calcolare le commissioni legate al rendimento. Nella costruzione del portafoglio non vi sono restrizioni legate ad alcun Indice di riferimento. L'obiettivo di investimento è sovraperformare i mercati azionari globali nel lungo periodo (almeno cinque anni), investendo in fondi azionari o azioni che beneficiano delle tendenze tematiche globali. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.



Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Premio assicurativo : € 0,00

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 4.980 | € 3.960 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -50,2% | -16,9% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.700 | € 9.320 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -13,0% | -1,4% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.880 | € 13.480 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 8,8% | 6,2% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 14.810 | € 16.490 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 48,1% | 10,5% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.960 | € 13.500 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 526 | € 2.713 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 5,3% | 4,0% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,4% |
| Costi di transazione | 0.09% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,1% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | 0.09% del valore dell'investimento. Si tratta di una stima delle commissioni di performance applicate dalla casa di gestione del fondo esterno. | 0,1% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: AMUNDI FUNDS ABSOLUTE RETURN MULTI-STRATEGY (VALUTA EURO)

ISIN : LU1882441147

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno AMUNDI FUNDS ABSOLUTE RETURN MULTI-STRATEGY (VALUTA EURO) (LU1882441147) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Questi investimenti sono principalmente denominati in USD, JPY e valute europee, tra cui l'EUR, e alcuni di essi possono avere un rating inferiore a investment grade. Il Fondo può coprire o meno il rischio valutario a livello di portafoglio, a discrezione del gestore degli investimenti. Il Fondo ricorre a strumenti derivati per ridurre diversi rischi (copertura), ai fini di una gestione più efficiente del portafoglio nonché per acquisire esposizione (lunga o corta) ad attività, mercati o altre opportunità d'investimento di vario genere tra cui credito, azioni, tassi d'interesse, valute estere, volatilità e inflazione. Il Fondo è gestito attivamente e utilizza l'Indice Euro Short Term Rate (ESTER). Utilizzato a scopo di confronto delle performance. Il Fondo si prefigge di conseguire un rendimento positivo in tutte le condizioni di mercato durante il periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 4 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 4 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 6.910 | € 7.000 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -30,9% | -8,5% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.730 | € 8.630 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -12,7% | -3,6% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.810 | € 9.480 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,9% | -1,3% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.030 | € 10.150 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 10,3% | 0,4% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 9.880 | € 9.490 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 621 | € 1.971 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 6,2% | 4,8% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,4% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 2,8% |
| Costi di transazione | 1.55% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 1,6% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY VALUE (VALUTA EURO)

ISIN : **LU1883315993**

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno AMUNDI FUNDS EUROPEAN EQUITY VALUE (VALUTA EURO) (LU1883315993) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investe principalmente in azioni di società europee. Il Fondo può coprire o meno il rischio valutario a livello di portafoglio, a discrezione del gestore degli investimenti. Il Fondo utilizza i derivati per ridurre i rischi (copertura), ai fini di una gestione più efficiente del portafoglio e per acquisire esposizione (lunga e corta) ad attività, mercati o altre opportunità d'investimento di vario genere. Il Fondo viene gestito attivamente usando come riferimento l'indice MSCI Europe Value, che cerca di sovraperformare. Il Fondo è esposto principalmente agli emittenti del Parametro di riferimento; tuttavia, la gestione del Fondo è discrezionale e sarà esposto a emittenti non inclusi nel Parametro di riferimento. Si prefigge di aumentare il valore dell'investimento (principalmente attraverso la crescita del capitale) e di sovraperformare il parametro di riferimento nel periodo di detenzione raccomandato, conseguendo al contempo un punteggio ESG superiore a quello del parametro di riferimento. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 3.660 | € 3.040 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -63,4% | -21,2% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.220 | € 8.740 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -27,8% | -2,6% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.510 | € 12.460 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 5,1% | 4,5% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 14.920 | € 19.210 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 49,2% | 13,9% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.580 | € 12.480 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 495 | € 2.271 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 5,0% | 3,6% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,1% |
| Costi di transazione | 0.16% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,2% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG (VALUTA EURO)

ISIN : **LU1883320308**

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno AMUNDI FUNDS GLOBAL ECOLOGY ESG (VALUTA EURO) (LU1883320308) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investe principalmente in azioni di società i cui prodotti o tecnologie favoriscono un ambiente più pulito e più sano e che operano in settori quali l'energia alternativa, l'efficienza energetica, la riduzione dell'inquinamento, il riciclaggio, il trattamento delle acque e la mobilità sostenibile. Il comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Il Fondo può coprire o meno il rischio valutario a livello di portafoglio, a discrezione del gestore degli investimenti. Il Fondo utilizza derivati per ridurre vari rischi (copertura), ai fini di una gestione più efficiente del portafoglio e per acquisire esposizione (lunga o corta) ad attività, mercati o altre opportunità d'investimento di vario genere tra cui azioni e valute estere. Il Fondo è gestito attivamente e utilizza l'MSCI World Index a posteriori come indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Fondo e, per quanto riguarda l'indice di riferimento delle commissioni di performance utilizzato dalle classi di azioni pertinenti, per il calcolo delle commissioni di performance. Il Fondo mira ad accrescere il valore dell'investimento nel corso del periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.



Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Premio assicurativo : € 0,00

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 4.820 | € 4.000 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -51,8% | -16,8% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.140 | € 9.530 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -18,6% | -1,0% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.560 | € 14.710 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 5,6% | 8,0% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 14.350 | € 17.700 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 43,5% | 12,1% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.630 | € 14.740 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 535 | € 3.041 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 5,4% | 4,1% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,3% |
| Costi di transazione | 0.42% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,5% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET (VALUTA EURO)

ISIN : **LU1883328970**

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET (VALUTA EURO) (LU1883328970) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Investe in una serie di classi di attività, quali azioni, obbligazioni societarie e governative, obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario e depositi (con una durata massima di 12 mesi). Il Fondo può investire in tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti. Alcuni di questi investimenti possono avere un rating inferiore a investment grade. Il Fondo può coprire o meno il rischio valutario a livello di portafoglio, a discrezione del gestore degli investimenti. Il Fondo utilizza derivati per ridurre vari rischi (copertura), ai fini di una gestione più efficiente del portafoglio e per acquisire esposizione (lunga o corta) ad attività, mercati o altre opportunità d'investimento di vario genere tra cui credito, azioni, tassi d'interesse, valute estere e inflazione. Il Fondo viene gestito attivamente e utilizza a posteriori l'Indice 50% MSCI World All Countries e l'Indice 50% Bloomberg Global Aggregate (EUR Hedged). L'indice è utilizzato a scopo di confronto della performance. Il Fondo cerca di aumentare il valore dell'investimento (principalmente attraverso il reddito) e di sovraperformare il parametro di riferimento nel periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 4 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 4 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 6.690 | € 6.070 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -33,0% | -11,7% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.380 | € 9.470 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -16,2% | -1,4% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.150 | € 10.890 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,5% | 2,2% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 12.970 | € 12.630 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 29,7% | 6,0% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.220 | € 10.920 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 533 | € 1.797 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 5,3% | 4,0% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,4% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,1% |
| Costi di transazione | 0.49% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,5% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE (VALUTA EURO)

ISIN : LU1883330109

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE (VALUTA EURO) (LU1883330109) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Investe principalmente in obbligazioni societarie e titoli di Stato, nonché in strumenti del mercato monetario. Il Fondo investe in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Tali investimenti possono avere un rating inferiore a investment grade. Il Fondo può coprire o meno il rischio valutario a livello di portafoglio, a discrezione del gestore degli investimenti. Il Fondo utilizza derivati per ridurre vari rischi (copertura), ai fini di una gestione più efficiente del portafoglio e per acquisire esposizione (lunga o corta) ad attività, mercati o altre opportunità d'investimento di vario genere tra cui credito, azioni, tassi d'interesse, valute estere e inflazione. Il Fondo è gestito attivamente e utilizza l'indice 80% Bloomberg Global Aggregate Bond; l'indice 20% MSCI World utilizzato ai fini del confronto delle performance. Il Fondo si prefigge di aumentare il valore dell'investimento e a generare reddito nel corso del periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 4 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.



Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Premio assicurativo : € 0,00

| Scenari | | 1 anno | 4 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.740 | € 7.080 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -22,6% | -8,3% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.490 | € 9.190 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -15,1% | -2,1% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.010 | € 10.190 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,1% | 0,5% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.300 | € 11.350 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 13,0% | 3,2% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.080 | € 10.210 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 503 | € 1.533 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 5,0% | 3,6% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,4% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 2,9% |
| Costi di transazione | 0.33% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,3% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: Amundi F. Emerging Mkt Equity Growth Opp. (VALUTA EURO)

ISIN : LU1941681444

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno AMUNDI F. EMERGING MKT EQUITY GROWTH OPP. (VALUTA EURO) (LU1941681444) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investe prevalentemente in azioni di società nei mercati emergenti. Il Fondo può coprire o meno il rischio valutario a livello di portafoglio, a discrezione del gestore degli investimenti. Il Fondo utilizza i derivati per ridurre i rischi (copertura), ai fini di una gestione più efficiente del portafoglio e per acquisire esposizione (lunga o corta) ad attività, mercati o altre opportunità d'investimento di vario genere. Il Fondo intende utilizzare total return swap e operazioni di finanziamento tramite titoli (si veda la sezione "Ulteriori informazioni su derivati e tecniche"). Il Fondo è gestito attivamente e utilizza l'Indice 80% MSCI Emerging Markets Index; 20% MSCI Frontier Markets a posteriori come indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Fondo e, per quanto riguarda il Parametro di riferimento delle commissioni di performance utilizzato dalle classi di azioni pertinenti, per il calcolo delle commissioni di performance. Il Fondo mira ad aumentare il valore dell'investimento nel corso del periodo di detenzione consigliato. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 4.190 | € 3.340 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -58,1% | -19,7% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.340 | € 9.470 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -26,6% | -1,1% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.360 | € 12.120 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 3,6% | 3,9% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 14.950 | € 16.580 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 49,6% | 10,6% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.440 | € 12.140 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 563 | € 2.722 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 5,6% | 4,3% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,2% |
| Costi di transazione | 0.48% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,5% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | 0.23% del valore dell'investimento. Si tratta di una stima delle commissioni di performance applicate dalla casa di gestione del fondo esterno. | 0,3% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: Amundi Funds MultiAsset Sustainable Future M (VALUTA EURO)

ISIN : LU1941682509

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno AMUNDI FUNDS MULTIASSET SUSTAINABLE FUTURE M (VALUTA EURO) (LU1941682509) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di tutto il mondo e che contribuiscono a un futuro sostenibile, misurato secondo gli indicatori delle sfide ambientali, sociali e di governance. Tra questi possono figurare (i) obbligazioni Investment Grade denominate in euro, per l'intera gamma di scadenze, emesse da governi di paesi, enti sovranazionali e/o società OCSE. Almeno il 10% degli attivi del Fondo è investito in green bond, sociali e sostenibili, finalizzati a finanziare la transizione energetica e i progressi sociali e che soddisfano i criteri e le linee guida dei Principi su green bond, social bond e sustainable bond pubblicati dall'ICMA; (ii) obbligazioni indicizzate all'inflazione; (iii) fino al 10% del patrimonio del Fondo in obbligazioni convertibili contingenti e fino al 40% del patrimonio del Fondo in azioni. Il Fondo ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio nonché al fine di ottenere esposizione (lunga o corta) a svariate attività, mercati o altre opportunità di investimento (ivi compresi derivati incentrati su azioni). Il Fondo è gestito attivamente e utilizza l'Indice MSCI Daily Net Total Return World Euro (30%) e Bloomberg EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR (70%) a posteriori come indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Fondo e, per quanto riguarda il Parametro di riferimento delle commissioni di performance utilizzato dalle classi di azioni pertinenti, per il calcolo delle commissioni di performance. Nella costruzione del portafoglio non vi sono restrizioni legate a qualsiasi parametro di riferimento. L'obiettivo del Fondo punta ad aumentare il valore dell'investimento nel corso del periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 4 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 4 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.530 | € 6.980 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -24,7% | -8,6% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.330 | € 8.750 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -16,7% | -3,3% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.870 | € 9.660 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,3% | -0,9% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.900 | € 10.880 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 9,0% | 2,1% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 9.940 | € 9.680 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 473 | € 1.315 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 4,7% | 3,2% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,4% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 2,7% |
| Costi di transazione | 0.06% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,1% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | 0.07% del valore dell'investimento. Si tratta di una stima delle commissioni di performance applicate dalla casa di gestione del fondo esterno. | 0,1% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: Amundi Funds Europe Equity Green Technology (VALUTA EURO)
ISIN : LU1954166648

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno AMUNDI FUNDS EUROPE EQUITY GREEN TECHNOLOGY (VALUTA EURO) (LU1954166648) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investe principalmente in titoli azionari di società con sede o che svolgono un'attività sostanziale in Europa. Il Fondo prevede di avere un'esposizione azionaria compresa tra il 75% e il 120%. Il Fondo ricorre ai derivati per ridurre vari rischi e per una gestione efficiente del portafoglio. Il Fondo viene gestito attivamente e cerca di sovraperformare (al netto delle commissioni) l'indice MSCI Europe (con dividendi reinvestiti) nel periodo di detenzione raccomandato. Il Fondo utilizza a posteriori il Parametro di riferimento come indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Fondo e, per quanto riguarda il Parametro di riferimento delle commissioni di performance utilizzato dalle classi di azioni pertinenti, per il calcolo delle commissioni di performance. Nella costruzione del portafoglio non vi sono restrizioni legate a qualsiasi parametro di riferimento. Il Parametro di riferimento è un indice di mercato generale, che non valuta né include elementi costitutivi in base a caratteristiche ambientali e pertanto non è allineato alle caratteristiche ambientali promosse dal Fondo. Il Fondo intende conseguire la crescita del capitale nel periodo di detenzione raccomandato. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.



Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Premio assicurativo : € 0,00

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 4.540 | € 3.670 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -54,6% | -18,2% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.500 | € 7.950 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -25,0% | -4,5% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.940 | € 9.590 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,6% | -0,8% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 12.540 | € 12.390 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 25,4% | 4,4% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.010 | € 9.610 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 509 | € 1.828 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 5,1% | 3,5% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,0% |
| Costi di transazione | 0.15% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,2% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | 0.05% del valore dell'investimento. Si tratta di una stima delle commissioni di performance applicate dalla casa di gestione del fondo esterno. | 0,1% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: FCH M&G Global Dividend - Z USD (VALUTA USD)

ISIN : **LU2351334409**

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno FCH M&G GLOBAL DIVIDEND - Z USD (VALUTA USD) (LU2351334409) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investe almeno l'80% del suo patrimonio netto in azioni o strumenti collegati ad azioni (incluso fino al 50% in ADR/RDT) di società di qualsiasi settore e capitalizzazione di mercato domiciliate in qualsiasi Paese, di cui fino al 49% nei mercati emergenti. L'Indice di Riferimento è il MSCI ACWI Net Return. Il Fondo è gestito attivamente e può utilizzare a posteriori un indice di riferimento come indicatore per la valutazione dei risultati

generati dal Fondo. Nella costruzione del portafoglio non vi sono restrizioni legate ad alcun indice di riferimento. L'obiettivo d'investimento del Fondo consiste nel conseguire un rendimento totale (la combinazione di crescita del capitale e reddito) più elevato rispetto a quello del suo parametro di riferimento (MSCI ACWI Net Return). L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Si evidenzia che la valuta di denominazione del comparto è Dollari americani quindi la performance effettiva dell'investimento in EURO dipende dall'evoluzione del tasso di cambio EURO/USD.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 4.760 | € 3.450 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -52,4% | -19,2% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.440 | € 10.560 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -25,6% | 1,1% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.790 | € 14.760 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 7,9% | 8,1% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 15.680 | € 19.680 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 56,8% | 14,5% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.860 | € 14.790 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 472 | € 2.485 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 4,7% | 3,4% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,0% |
| Costi di transazione | 0.11% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,1% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: FCH JPMorgan US Equity Focus - Z USD (VALUTA USD)

ISIN : **LU2351337501**

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno FCH JPMORGAN US EQUITY FOCUS - Z USD (VALUTA USD) (LU2351337501) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investe principalmente in azioni di società che hanno sede, o che svolgono la maggior parte delle loro attività, negli Stati Uniti. Il Fondo può inoltre investire fino al 20% in ADR/DDR e fino al 10% in REIT chiusi. Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio in quote/azioni di OICVM. Il Fondo può ricorrere a derivati esclusivamente a fini di copertura. L'Indice di riferimento è lo S&P 500 Index (rendimento totale al netto della ritenuta fiscale del 30%). Il Fondo è gestito attivamente usando come riferimento l'Indice di riferimento, che cerca di sovraperformare. Il Fondo è esposto principalmente agli emittenti dell'Indice di riferimento, tuttavia, essendo la gestione del Fondo discrezionale, assumerà esposizione a emittenti non compresi nell'indice di riferimento. Il Fondo monitora l'esposizione al rischio in relazione all'Indice di riferimento, tuttavia si prevede che l'entità dello scostamento dall'Indice di riferimento sarà significativa. L'obiettivo del Fondo è fornire una crescita del capitale a lungo termine investendo in un portafoglio concentrato di società statunitensi. Il Fondo mira a sovraperformare il suo indice di riferimento nell'arco di un ciclo di mercato completo (da tre a cinque anni). L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio media, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Si evidenzia che la valuta di denominazione del comparto è Dollari americani quindi la performance effettiva dell'investimento in EURO dipende dall'evoluzione del tasso di cambio EURO/USD.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 3.190 | € 2.560 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -68,1% | -23,8% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.890 | € 9.840 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,2% | -0,3% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.120 | € 17.740 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 11,2% | 12,2% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 16.020 | € 21.840 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 60,2% | 16,9% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 11.200 | € 17.780 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 488 | € 3.158 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 4,9% | 3,7% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,4% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 2%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 3,1% |
| Costi di transazione | 0.24% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,3% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: FCH JPMorgan Emerging Markets Investment

Grade Bond - Z EUR Hgd (VALUTA EURO)

ISIN : LU2402137298

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno FCH JPMORGAN EMERGING MARKETS INVESTMENT GRADE BOND - Z EUR HGD (VALUTA EURO) (LU2402137298) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investirà principalmente in titoli di debito investment grade denominati in USD emessi o garantiti da governi dei mercati emergenti o da loro agenzie e da società che hanno sede, o che svolgono la maggior parte della loro attività economica, in un paese dei mercati emergenti. I titoli di debito avranno un rating investment grade al momento dell'acquisto. Tuttavia, il Fondo può detenere titoli di qualità inferiore all'investment grade o privi di rating fino al 10% a seguito di declassamenti del credito, rimozione del rating o declassamento del credito, eliminazione del rating o inadempienza. Il Fondo può detenere al massimo il 5% di azioni a seguito di conversioni o ristrutturazioni di titoli di debito. Il Fondo può investire fino al 10% del proprio patrimonio in quote/azioni di OICVM e fino al 10% del suo patrimonio in Cocos e fino al 5% in altre obbligazioni convertibili. Il Fondo può utilizzare gli strumenti derivati esclusivamente a fini di copertura. Il benchmark è composto per il 50% da J.P. Morgan Emerging Markets Bond Global Diversified Investment Grade (Total Return Gross) e per il 50% dall'indice J.P. Morgan Corporate Emerging Markets Bond dell'Indice J.P. Morgan Corporate Emerging Markets Bond Broad Diversified (Rendimento Totale Lordo) e per il 50% dell'Indice J.P. Morgan Corporate Emerging Markets Bond Investment Grade (Rendimento totale lordo). Il Fondo è gestito attivamente con riferimento al benchmark e mira a sovraperformarlo. L'obiettivo del Fondo è conseguire un rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari investment grade dei paesi emergenti, investendo principalmente in titoli di debito investment grade dei mercati emergenti denominati in USD. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 3 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 crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 2 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.



Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Premio assicurativo : € 0,00

| Scenari | | 1 anno | 3 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.580 | € 7.570 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -24,2% | -8,8% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.580 | € 7.570 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -24,2% | -8,8% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.850 | € 9.710 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,5% | -1,0% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.820 | € 11.430 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 8,2% | 4,6% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 9.920 | € 9.730 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 3 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 396 | € 762 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 4,0% | 2,5% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,5% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 1.35%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 1,9% |
| Costi di transazione | 0.14% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,1% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: FCH BlueBay Investment Grade Euro Aggregate

Bond - Z EUR (VALUTA EURO)

ISIN : **LU2423589378**

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno FCH BLUEBAY INVESTMENT GRADE EURO AGGREGATE BOND - Z EUR (VALUTA EURO) (LU2423589378) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investe almeno il 67% del patrimonio netto in titoli a reddito fisso con rating investment grade emessi da società ed entità sovrane domiciliate in paesi dell'Unione europea o del Regno Unito, il cui rating di debito a lungo termine è investment grade; e fino al 33% del patrimonio netto in titoli a reddito fisso con rating investment grade emessi da società ed entità sovrane domiciliate in paesi al di fuori dell'Unione europea e del Regno Unito, il cui rating di debito a lungo termine è investment grade. Il Fondo può investire fino al 15% del patrimonio netto in titoli a reddito fisso con rating inferiore a investment grade, a condizione che tali titoli non abbiano un rating inferiore a B- o B3. Il Fondo può investire fino al 20% del patrimonio netto in Coco e fino al 20% in altre obbligazioni convertibili o obbligazioni con warrant. Fino al 30% del patrimonio netto del Fondo può essere investito in obbligazioni perpetue (escluse le Coco) e obbligazioni subordinate (escluse le Coco). Il Fondo può investire fino al 33% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario, fondi del mercato monetario e depositi a termine al fine di conseguire gli obiettivi d'investimento del Fondo o a fini di tesoreria. Il Fondo può investire fino al 20% delle attività nette in MBS/ABS. L'investimento in ABS o attività analoghe (come le credit linked note) non avrà un rating inferiore a investment grade. Il Fondo può utilizzare derivati a fini di esposizione, copertura e gestione efficiente del portafoglio. L'Indice di Riferimento è il Bloomberg Euro-Aggregate Index. Il Fondo è gestito attivamente usando come riferimento l'Indice di riferimento, che cerca di sovraperformare. Il Fondo è esposto generalmente agli emittenti dell'indice di riferimento; tuttavia, essendo la gestione del Fondo discrezionale, assumerà esposizione a emittenti non compresi nell'indice di riferimento. Il Fondo monitora l'esposizione al rischio in relazione all'indice di riferimento; tuttavia, si prevede che l'entità dello scostamento dall'indice di riferimento sarà rilevante. L'obiettivo del Fondo è perseguire rendimenti migliori di quelli del proprio indice di riferimento investendo in titoli a reddito fisso con rating investment grade. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 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 crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 2 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.810 | € 6.790 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,9% | -7,4% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.030 | € 8.620 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -19,7% | -2,9% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.020 | € 9.110 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,2% | -1,8% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.790 | € 11.830 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 7,9% | 3,4% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.090 | € 9.130 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 386 | € 1.070 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 3,9% | 2,2% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 1.35%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 1,7% |
| Costi di transazione | 0.17% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,2% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: FCH BlueBay Investment Grade Euro Bond ESG Z EUR (VALUTA EURO)
ISIN : LU2423595854

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno FCH BLUEBAY INVESTMENT GRADE EURO BOND ESG Z EUR (VALUTA EURO) (LU2423595854) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investe almeno il 67% del proprio patrimonio netto in titoli a reddito fisso con rating investment grade ed emessi da società ed entità sovrane domiciliate in Europa, il cui rating del debito a lungo termine è investment grade; e fino al 33% del suo patrimonio netto in titoli a reddito fisso con rating investment grade emessi da enti societari ed enti sovrani domiciliati in paesi non europei, il cui rating del debito a lungo termine sia investment grade. Il comparto può investire fino al 15% del proprio patrimonio netto in titoli a reddito fisso con rating inferiore a investment grade, a condizione che tali titoli non abbiano un rating inferiore a B-/B3. Il Fondo può investire fino al 20% del proprio patrimonio netto in Cocos e fino al 20% in altre obbligazioni convertibili o con warrant. Il Fondo può investire fino al 33% del proprio patrimonio netto in strumenti del mercato monetario, a condizione che gli investimenti in tali attività finanziarie e attività a reddito fisso con rating inferiore a investment grade non superino complessivamente il 33% del patrimonio netto del Fondo. Il Fondo è gestito attivamente e mira a sovraperformare il benchmark: iBoxx Euro Corporates Index. L'obiettivo del Fondo è conseguire una crescita del capitale investito nel corso del periodo di detenzione consigliato. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 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 crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 2 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.090 | € 6.040 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -29,1% | -9,6% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.750 | € 8.430 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -22,5% | -3,4% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.050 | € 9.280 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,5% | -1,5% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.990 | € 11.280 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 9,9% | 2,4% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.120 | € 9.300 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 400 | € 1.161 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 4,0% | 2,4% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 1.35%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 1,8% |
| Costi di transazione | 0.25% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,3% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: FCH Jupiter Dynamic Bond - Z EUR (VALUTA EURO)

ISIN : **LU2756288598**

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno FCH JUPITER DYNAMIC BOND - Z EUR (VALUTA EURO) (LU2756288598) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investirà massimo il 40% del proprio patrimonio netto in titoli a reddito fisso emessi nei mercati emergenti, mentre gli investimenti in Cina e Russia non rappresenteranno ciascuno più del 20% del proprio patrimonio netto. Il Fondo può investire fino al 10% del proprio patrimonio netto in credit linked note e fino al 10% in altri titoli a reddito fisso che daranno esposizione principalmente a emittenti sovrani o societari. Inoltre può investire fino al 20% del suo patrimonio netto in Coco, fino al 10% in altre obbligazioni convertibili, e può detenere un massimo del 10% del proprio patrimonio netto in azioni e strumenti legati ad azioni. Un massimo del 30% del patrimonio netto del Fondo potrà essere investito in obbligazioni perpetue (escluse le obbligazioni Cocos) e al massimo il 20% del proprio patrimonio netto in posizioni di cartolarizzazione (MBS/ABS, CMO, CDO, CLO). Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark. L'obiettivo del Fondo è conseguire un reddito elevato con la prospettiva di una crescita del capitale attraverso investimenti in titoli a reddito fisso globali. In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 5 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 5 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.430 | € 6.850 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -25,8% | -7,3% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.920 | € 8.170 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -20,8% | -4,0% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.880 | € 8.950 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,2% | -2,2% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.070 | € 10.330 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 10,7% | 0,6% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 9.930 | € 8.950 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 431 | € 1.285 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 4,3% | 2,7% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,3% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 1.35%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 1,9% |
| Costi di transazione | 0.44% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,4% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Global Solution (cod.tariffa 89901) - opzione di investimento: FCH Muzinich Enhancedyield Short-Term - Z2 EUR (C) (VALUTA EURO)
ISIN : LU2756288671

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Fondo Esterno FCH MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM - Z2 EUR (C) (VALUTA EURO) (LU2756288671) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investe principalmente in obbligazioni societarie (titoli che rappresentano un obbligo di rimborsare un debito unitamente agli interessi) con date di scadenza brevi o scadenze brevi. Le obbligazioni sono titoli che rappresentano un obbligo a rimborsare un debito insieme agli interessi. Duration-to worst denota la sensibilità di un'obbligazione ai cambiamenti nell'ambiente generale dei tassi di interesse con durate più brevi che denotano una minore sensibilità. È calcolato assumendo che un'obbligazione venga rimborsata alla data più vantaggiosa per l'emittente anche se questa avvenisse prima della data di scadenza prevista dell'obbligazione. Queste obbligazioni sono quotate principalmente in valute europee e anche in dollari statunitensi e sono negoziate su borse riconosciute. Il portafoglio mantiene un rating investment grade medio, ma può essere investito fino al 50% in obbligazioni sub-investment grade. Al fine di controllare il rischio, il portafoglio è ben diversificato tra oltre 100 emittenti obbligazionari e 20 settori. Il Gestore degli Investimenti può utilizzare derivati per coprire gli investimenti nei titoli del Fondo e le relative attività, mercati e valute. I derivati sono strumenti finanziari il cui valore è legato al prezzo di un'attività sottostante. Il Fondo è gestito attivamente e non è gestito in riferimento a un benchmark. Il Fondo cerca di proteggere il capitale e generare rendimenti interessanti che eccedono quelli ottenibili da obbligazioni governative di riferimento di durata simile. L'opzione di investimento è gestita in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 3 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 crescita dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 3 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 2 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

| Scenari | | 1 anno | 3 anni * |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.600 | € 8.570 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -14,0% | -5,0% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.880 | € 8.880 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -11,2% | -3,9% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.850 | € 9.670 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,5% | -1,1% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.760 | € 10.830 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 7,6% | 2,7% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 9.920 | € 9.690 |

* Periodo di detenzione raccomandato

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.

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 3 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 384 | € 724 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 3,8% | 2,4% ogni anno |

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni |
|---|---|---|
| Costi di ingresso | 1.5% dell'investimento iniziale | 0,5% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato. | 0,0% |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 1.35%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 1,9% |
| Costi di transazione | 0.01% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. | 0,0% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance. | 0,0% |