

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 : Opzione Futuro

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 : **14/06/2024**

 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 : Contratto multiramo di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e di tipo unit linked a premio unico

Obiettivi : Il prodotto prevede la possibilità di investire in fondi esterni (OICR) e nella gestione separata 'Crédit Agricole Vita Equilibrio'. Il cliente può scegliere due modalità di investimento. La prima chiamata 'Percorso Protetto' prevede la possibilità da parte del cliente di investire da un minimo del 10% e massimo del 40% del premio nella Gestione Separata 'Crédit Agricole Vita Equilibrio' e la restante parte nel fondo esterno 'Amundi Protezione 90 Rolling 1Y ESG'. La seconda modalità di investimento, chiamata invece 'Percorso Guidato', prevede invece la possibilità da parte del cliente di scegliere una delle quattro Linee di Investimento (Linea Moderata, Linea Bilanciata, Linea Dinamica, Linea Flessibile) a cui destinare il 30% del premio investito: la restante parte del premio investito è indirizzato nella Gestione Separata 'Crédit Agricole Vita Equilibrio'. L'insieme degli investimenti nella Linea di Investimento e nella Gestione Separata contraddistingue un diverso 'Profilo di Investimento'. Le quattro Linee di Investimento sono contraddistinte da una diversa composizione, che viene periodicamente aggiornata, di Fondi Esterni (OICR). Ognuna delle quattro Linee di Investimento è inoltre finalizzata a perseguire una gestione coerente con un determinato livello massimo di rischio. Questa modalità di investimento prevede inoltre che per i primi due anni di vita della polizza, ogni sei mesi dalla data di sottoscrizione, il 7,5% del primo premio versato, al netto dei costi, venga trasferito dalla Gestione Separata alla Linea di Investimento scelta. I Fondi Esterni investono in attivi la cui performance è legata al mercato azionario, obbligazionario e monetario mentre la gestione separata si prefigge l'obiettivo di ottenere rendimenti positivi e stabili senza esporre il capitale alle oscillazioni del mercato. Informazioni aggiuntive sugli obiettivi delle singole Linee di investimento, della Gestione Separata e del Fondo Esterno Amundi Protezione 90 Rolling 1Y ESG sono disponibili nei documenti 'Informazioni Chiave KID' di ciascuna scelta 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-bassa in funzione delle sue scelte di investimento; (iv) coniugare la crescita del capitale investito con la possibilità di scegliere la quota del capitale garantito su un orizzonte temporale di investimento di medio periodo (4 anni); (v) che può sostenere almeno perdite contenute. Inoltre il prodotto è adatto anche a investitori che hanno preferenze di sostenibilità: a questo fine il cliente ha a disposizione la possibilità di scegliere alternative di investimento che hanno caratteristiche di sostenibilità. 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 alla rivalutazione collegata alla gestione separata "Crédit Agricole Vita Equilibrio" e al maggiore tra il controvalore delle quote investite nei Fondi Esterni ed il premio versato, quest'ultimo riferito alla quota investita nei fondi. 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 alla rivalutazione collegata alla gestione separata 'Crédit Agricole Vita Equilibrio' e al controvalore delle quote investite nei Fondi Esterni maggiorato dell'1% (fino ad un massimo di € 50.000,00). Il costo della copertura assicurativa aggiuntiva può raggiungere il valore massimo dello 0,23% annuo (a seconda dell'investimento scelto dal cliente) ed è compreso nella commissione di gestione annua. Il premio è unico, di importo non inferiore a EUR 20.000,00 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 4 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto ad un livello di rischio variabile tra 2 e 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde ad una classe di rischio variabile tra bassa e medio-bassa. Avete diritto alla restituzione di almeno il 10% del vostro capitale che corrisponde alla quota di capitale minima investibile nella gestione separata. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione di un andamento avverso dei mercati finanziari non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso o uscita. In tal caso è prevista la restituzione del capitale al netto di tali costi. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

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 4 anni
Costi totali	da € 322 a € 515	da € 770 a € 1.160
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	da 3,2% a 5,2%	da 1,8% a 2,6% 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	I costi di ingresso sono pari all'1,25% del premio versato più 50 Euro. Nel caso di investimento in ETF sono applicati dei costi di investimento pari a 0.04%.	da 0,3% a 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	I costi variano a seconda dell'opzione di investimento scelta.	da 1,3% a 2,2%
Costi di transazione	I costi variano a seconda dell'opzione di investimento scelta.	da 0,1% a 0,2%
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.	0,0%



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

Periodo di detenzione raccomandato : 4 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 1,75% durante il 2°anno; del 1,25% 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. 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?'

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Opzione Futuro - opzione di investimento: CA Vita Equilibrio

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 della Gestione Separata CA VITA EQUILIBRIO dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. L'opzione di investimento prevede, per i clienti che hanno scelto la modalità di investimento 'Percorso Protetto', la possibilità di investire nella gestione separata 'Crédit Agricole Vita Equilibrio' da un minimo del 10% a un massimo del 40% del premio investito. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende dal rendimento netto della gestione separata. L'investimento nella Gestione Separata si prefigge l'obiettivo nel medio periodo di conservare il capitale. La Società garantisce che il rendimento annuale riconosciuto ai clienti non sia negativo quindi è garantita la restituzione del capitale investito nella Gestione Separata, al netto di tutti i costi applicabili. L'opzione di investimento si prefigge l'obiettivo nel medio periodo di conservare il capitale, senza esporlo alle oscillazioni del mercato. Il Fondo è gestito 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, è garantita la restituzione del capitale versato, al netto di tutti i costi applicabili.

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. Avete diritto alla restituzione del 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione di un andamento avverso dei mercati finanziari non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso o uscita. In tal caso è prevista la restituzione del capitale al netto di tali costi. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari		1 anno	4 anni *
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	L'investimento nella Gestione Separata prevede la garanzia che la rivalutazione annua non possa essere negativa quindi il valore dell'investimento sarà sempre almeno pari al capitale al netto di eventuali costi di ingresso e uscita.		
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 10.720
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,4%	1,8%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 10.890
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,4%	2,2%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 11.000
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,4%	2,4%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.980	€ 11.190
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,2%	2,8%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.140	€ 11.000

* 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	€ 322	€ 770
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	3,2%	1,8% 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	1,25% dell'investimento iniziale più un ammontare di 50 euro.	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	1,3% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,3%
Costi di transazione	0,06% 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 : Opzione Futuro - opzione di investimento: Profilo 1

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 Profilo di Investimento PROFILO 1 dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il profilo di investimento prevede l'allocazione del primo premio versato, al netto dei costi, per il 70% nella Gestione Separata 'Crédit Agricole Vita Equilibrio' e per il 30% nella Linea Moderata. Questo profilo di investimento prevede inoltre che per i primi due anni di vita della polizza, ogni sei mesi della data di sottoscrizione, il 7,5% del primo premio versato, al netto dei costi, venga trasferito dalla Gestione Separata alla Linea Moderata. Questa è costituita da un portafoglio di massimo 10 Fondi Esterni che periodicamente viene aggiornato dalla Compagnia in modo da perseguire una gestione coerente con un livello di perdita massima del -5% su base mensile nell' 1% dei casi peggiori. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende, per la parte investita nella Linea Moderata dal relativo controvalore delle quote dei Fondi Esterni, mentre per la parte investita in Gestione Separata dal rendimento netto della stessa. L'opzione di investimento si prefigge l'obiettivo, nel medio periodo, di far crescere la parte di capitale investita nella Linea Moderata e di conservare la quota investita in Gestione Separata, senza esporla alle oscillazioni del mercato. In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, è garantita la restituzione del capitale versato, al netto di tutti i costi applicabili, per la quota di capitale investita nella Gestione Separata; invece per la quota di capitale investita nella Linea Moderata, solo nel caso in cui il decesso dell'assicurato avvenga prima del compimento del 75esimo anno è garantita la restituzione dei premi complessivamente versati.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : 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. Avete diritto alla restituzione di almeno il 70% del vostro capitale che corrisponde alla quota di capitale minima investibile nella gestione separata. Si evidenzia che la garanzia dall'70% (alla data di sottoscrizione) è decrescente fino al 40% del primo premio alla fine del 2° anno. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione di un andamento avverso dei mercati finanziari non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso o uscita. In tal caso è prevista la restituzione del capitale al netto di tali costi. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.



Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Premio assicurativo : € 0,00

Scenari		1 anno	4 anni *
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	L'investimento nella Gestione Separata prevede la garanzia che la rivalutazione annua non possa essere negativa quindi il valore dell'investimento sarà sempre almeno pari al capitale al netto di eventuali costi di ingresso e uscita.		
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.240	€ 8.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,6%	-2,7%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.470	€ 10.060
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,3%	0,1%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 11.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,4%	2,5%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 11.770
	Rendimento medio per ciascun anno	6,7%	4,2%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.140	€ 11.040

* 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	€ 398	€ 1.032
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	4,0%	2,3% 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	1,25% dell'investimento iniziale più un ammontare di 50 euro.	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 1,45%. 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. Si evidenzia che i costi variano negli anni anche in funzione della diversa allocazione dell'investimento tra fondi e gestione separata a seguito dell'applicazione del piano di decumulo programmato.	1,8%
Costi di transazione	0,14% 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. Si evidenzia che i costi variano negli anni anche in funzione della diversa allocazione dell'investimento tra fondi e gestione separata a seguito dell'applicazione del piano di decumulo programmato.	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 : Opzione Futuro - opzione di investimento: Profilo 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 Profilo di Investimento PROFILO 2 dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il profilo di investimento prevede l'allocazione del primo premio versato, al netto dei costi, per il 70% nella Gestione Separata 'Crédit Agricole Vita Equilibrio' e per il 30% nella Linea Bilanciata. Questo profilo di investimento prevede inoltre che per i primi due anni di vita della polizza, ogni sei mesi della data di sottoscrizione, il 7,5% del primo premio versato, al netto dei costi, venga trasferito dalla Gestione Separata alla Linea Bilanciata. Questa è costituita da un portafoglio di massimo 10 Fondi Esterni che periodicamente viene aggiornato dalla Compagnia in modo da perseguire una gestione coerente con un livello di perdita massima del -8% su base mensile nell' 1% dei casi peggiori. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende, per la parte investita nella Linea Bilanciata dal relativo controvalore delle quote dei Fondi Esterni, mentre per la parte investita in Gestione Separata dal rendimento netto della stessa. L'opzione di investimento si prefigge l'obiettivo, nel medio periodo, di far crescere la parte di capitale investita nella Linea Bilanciata e di conservare la quota investita in Gestione Separata, senza esporla alle oscillazioni del mercato. In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, è garantita la restituzione del capitale versato, al netto di tutti i costi applicabili, per la quota di capitale investita nella Gestione Separata; invece per la quota di capitale investita nella Linea Bilanciata, solo nel caso in cui il decesso dell'assicurato avvenga prima del compimento del 75esimo anno è garantita la restituzione dei premi complessivamente versati.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : 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. Avete diritto alla restituzione di almeno il 70% del vostro capitale che corrisponde alla quota di capitale minima investibile nella gestione separata. Si evidenzia che la garanzia dall'70% (alla data di sottoscrizione) è decrescente fino al 40% del primo premio alla fine del 2° anno. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione di un andamento avverso dei mercati finanziari non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso o uscita. In tal caso è prevista la restituzione del capitale al netto di tali costi. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari		1 anno	4 anni *
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	L'investimento nella Gestione Separata prevede la garanzia che la rivalutazione annua non possa essere negativa quindi il valore dell'investimento sarà sempre almeno pari al capitale al netto di eventuali costi di ingresso e uscita.		
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.840	€ 8.550
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,6%	-3,8%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.400	€ 9.960
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,0%	-0,1%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.020	€ 11.420
	Rendimento medio per ciascun anno	0,2%	3,4%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.100	€ 12.460
	Rendimento medio per ciascun anno	11,0%	5,7%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.200	€ 11.420

* 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	€ 400	€ 1.090
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 4 anni
Costi di ingresso	1,25% dell'investimento iniziale più un ammontare di 50 euro.	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 1,48%. 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. Si evidenzia che i costi variano negli anni anche in funzione della diversa allocazione dell'investimento tra fondi e gestione separata a seguito dell'applicazione del piano di decumulo programmato.	1,8%
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. Si evidenzia che i costi variano negli anni anche in funzione della diversa allocazione dell'investimento tra fondi e gestione separata a seguito dell'applicazione del piano di decumulo programmato.	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 : Opzione Futuro - opzione di investimento: Profilo 3

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 Profilo di Investimento PROFILO 3 dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il profilo di investimento prevede l'allocazione del primo premio versato, al netto dei costi, per il 70% nella Gestione Separata 'Crédit Agricole Vita Equilibrio' e per il 30% nella Linea Dinamica. Questo profilo di investimento prevede inoltre che per i primi due anni di vita della polizza, ogni sei mesi della data di sottoscrizione, il 7,5% del primo premio versato, al netto dei costi, venga trasferito dalla Gestione Separata alla Linea Dinamica. Questa è costituita da un portafoglio di massimo 10 Fondi Esterni che periodicamente viene aggiornato dalla Compagnia in modo da perseguire una gestione coerente con un livello di perdita massima del -11% su base mensile nell'1% dei casi peggiori. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende, per la parte investita nella Linea Dinamica dal relativo controvalore delle quote dei Fondi Esterni, mentre per la parte investita in Gestione Separata dal rendimento netto della stessa. L'opzione di investimento si prefigge l'obiettivo, nel medio periodo, di far crescere la parte di capitale investita nella Linea Dinamica e di conservare la quota investita in Gestione Separata, senza esporla alle oscillazioni del mercato. In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, è garantita la restituzione del capitale versato, al netto di tutti i costi applicabili, per la quota di capitale investita nella Gestione Separata; invece per la quota di capitale investita nella Linea Dinamica, solo nel caso in cui il decesso dell'assicurato avvenga prima del compimento del 75esimo anno è garantita la restituzione dei premi complessivamente versati.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : 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. Avete diritto alla restituzione di almeno il 70% del vostro capitale che corrisponde alla quota di capitale minima investibile nella gestione separata. Si evidenzia che la garanzia dall'70% (alla data di sottoscrizione) è decrescente fino al 40% del primo premio alla fine del 2° anno. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione di un andamento avverso dei mercati finanziari non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso o uscita. In tal caso è prevista la restituzione del capitale al netto di tali costi. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.



Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Premio assicurativo : € 0,00

Scenari		1 anno	4 anni *
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	L'investimento nella Gestione Separata prevede la garanzia che la rivalutazione annua non possa essere negativa quindi il valore dell'investimento sarà sempre almeno pari al capitale al netto di eventuali costi di ingresso e uscita.		
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.670	€ 8.390
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,3%	-4,3%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.360	€ 10.000
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,4%	0,0%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.040	€ 11.620
	Rendimento medio per ciascun anno	0,4%	3,8%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.350	€ 12.760
	Rendimento medio per ciascun anno	13,5%	6,3%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.220	€ 11.620

* 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	€ 406	€ 1.160
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	4,1%	2,5% 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	1,25% dell'investimento iniziale più un ammontare di 50 euro.	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 1,51%. 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. Si evidenzia che i costi variano negli anni anche in funzione della diversa allocazione dell'investimento tra fondi e gestione separata a seguito dell'applicazione del piano di decumulo programmato.	2,0%
Costi di transazione	0,12% 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. Si evidenzia che i costi variano negli anni anche in funzione della diversa allocazione dell'investimento tra fondi e gestione separata a seguito dell'applicazione del piano di decumulo programmato.	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 : Opzione Futuro - opzione di investimento: Profilo 4

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 Profilo di Investimento PROFILO 4 dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il profilo di investimento prevede l'allocazione del primo premio versato, al netto dei costi, per il 70% nella Gestione Separata 'Crédit Agricole Vita Equilibrio' e per il 30% nella Linea Flessibile. Questo profilo di investimento prevede inoltre che per i primi due anni di vita della polizza, ogni sei mesi della data di sottoscrizione, il 7,5% del primo premio versato, al netto dei costi, venga trasferito dalla Gestione Separata alla Linea Flessibile. Questa è costituita da un portafoglio di massimo 10 Fondi Esterni che periodicamente viene aggiornato dalla Compagnia in modo da perseguire una gestione coerente con un livello di perdita massima del -8% su base mensile nell'1% dei casi peggiori. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende, per la parte investita nella Linea Flessibile dal relativo controvalore delle quote dei Fondi Esterni, mentre per la parte investita in Gestione Separata dal rendimento netto della stessa. L'opzione di investimento si prefigge l'obiettivo, nel medio periodo, di far crescere la parte di capitale investita nella Linea Flessibile e di conservare la quota investita in Gestione Separata, senza esporla alle oscillazioni del mercato. In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, è garantita la restituzione del capitale versato, al netto di tutti i costi applicabili, per la quota di capitale investita nella Gestione Separata; invece per la quota di capitale investita nella Linea Flessibile, solo nel caso in cui il decesso dell'assicurato avvenga prima del compimento del 75esimo anno è garantita la restituzione dei premi complessivamente versati.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : 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. Avete diritto alla restituzione di almeno il 70% del vostro capitale che corrisponde alla quota di capitale minima investibile nella gestione separata. Si evidenzia che la garanzia dall'70% (alla data di sottoscrizione) è decrescente fino al 40% del primo premio alla fine del 2° anno. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione di un andamento avverso dei mercati finanziari non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso o uscita. In tal caso è prevista la restituzione del capitale al netto di tali costi. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari		1 anno	4 anni *
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	L'investimento nella Gestione Separata prevede la garanzia che la rivalutazione annua non possa essere negativa quindi il valore dell'investimento sarà sempre almeno pari al capitale al netto di eventuali costi di ingresso e uscita.		
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.200	€ 8.860
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,0%	-3,0%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.490	€ 10.220
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,1%	0,6%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.950	€ 11.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,5%	2,5%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.820	€ 11.610
	Rendimento medio per ciascun anno	8,2%	3,8%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.130	€ 11.040

* 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	€ 413	€ 1.143
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	4,1%	2,6% 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	1,25% dell'investimento iniziale più un ammontare di 50 euro.	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 1,48%. 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. Si evidenzia che i costi variano negli anni anche in funzione della diversa allocazione dell'investimento tra fondi e gestione separata a seguito dell'applicazione del piano di decumulo programmato.	2,0%
Costi di transazione	0,1% 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. Si evidenzia che i costi variano negli anni anche in funzione della diversa allocazione dell'investimento tra fondi e gestione separata a seguito dell'applicazione del piano di decumulo programmato.	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 : Opzione Futuro - opzione di investimento: Amundi Protezione 90 Rolling 1Y ESG (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 ESG (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. 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 (l'investimento in strumenti finanziari denominati in valuta diversa dall'Euro avviene tendenzialmente in misura contenuta; il rischio di cambio non è oggetto di copertura sistematica). L'investimento in OICR è principale. In particolare, l'investimento in OICR gestiti dalla stessa SGR o da altre società del gruppo di appartenenza della SGR è significativo. 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 ed il 31/12/2023; i 'Periodi di Riferimenti' successivi sono rappresentati da lassi temporali omogenei di 12 mesi successivi al termine del 'Periodo di Riferimento Iniziale'; il 'Valore Protetto' rappresenta il 90% 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. Il Fondo è gestito 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	€ 8.800	€ 6.490
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,0%	-8,3%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.910	€ 8.270
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,9%	-3,7%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.670	€ 9.770
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,3%	-0,5%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.420	€ 11.580
	Rendimento medio per ciascun anno	4,2%	3,0%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.840	€ 9.770

* 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	€ 1.337
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	5,2%	2,6% 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	1,25% dell'investimento iniziale più un ammontare di 50 euro.	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 1,7%. 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.	2,2%
Costi di transazione	0,05% 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%