

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto

Nome del prodotto

Strategia Piu Valore Profilo 4

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

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

Il profilo di investimento prevede l'allocazione del premio unico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, per il 50% nel "Comparto Stabilità" e per il restante 50% nel "Comparto Multimanager". Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende, per la parte investita in fondi interni, dal relativo controvalore delle quote, mentre per la parte investita in gestione separata, dal rendimento netto della stessa. Il prodotto si prefigge l'obiettivo, nel breve periodo, di far crescere la parte di capitale investita in fondi interni e di conservare la quota investita in gestione separata, senza esporla alle oscillazioni del mercato.

Al momento del riscatto, non è garantita la restituzione del capitale versato: la Società garantisce che il tasso di rivalutazione annuale sia almeno pari all' -1,3%, quindi il cliente potrebbe ricevere una prestazione minore rispetto al capitale investito nella gestione separata. In ogni caso le richieste di riscatto per motivi riconducibili all'acquisto della prima casa, spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari e in caso di decesso, è garantita la restituzione del capitale investito, al netto di tutti i costi applicabili per la quota di capitale investita nella gestione separata.

Inoltre, nel caso di decesso prima del compimento del 75esimo anno è garantita la restituzione dei premi complessivamente versati.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza almeno informata del mercato finanziario, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 4 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite che sia almeno contenuta sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo di crescita e stabilità del capitale nel medio periodo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

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

Scenari di performance

Investimento: €10.000,00

Scenari		1 anno	2 anni	4 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€6.709,71	€8.285,82	€7.580,53
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,90%	-8,97%	-6,69%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.270,09	€9.204,08	€9.148,40
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,30%	-4,06%	-2,20%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.055,39	€10.242,61	€10.604,09
	Rendimento medio per ciascun anno	0,55%	1,21%	1,48%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.841,60	€11.366,04	€12.341,98
	Rendimento medio per ciascun anno	8,42%	6,61%	5,40%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€10.145,75	€10.345,33	€10.790,99

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, e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento: €10.000,00

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 401,96	€ 663,17	€ 1.267,73
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	4,02%	3,22%	2,91%

Composizione dei costi

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,26%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,08%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,56%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.