

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

Nome del prodotto	Dimensione Maxi
Nome dell'ideatore del prodotto	Groupama Assicurazioni S.p.A.
Autorità competente	CONSOB (commissione nazionale per le società e la borsa) e IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)
Contatti dell'ideatore del prodotto	http://www.groupama.it/ - Chiamare il +39 0630181 per maggiori informazioni.
Data di aggiornamento	30/12/2017

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Contratto multiramo di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e di tipo unit linked a premio ricorrente
Obiettivi	Il prodotto prevede 9 opzioni di investimento prefissate in cui l'investimento del premio periodico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, viene ripartito tra i fondi interni ValorePiù Quota Small, ValorePiù Azionario Classe B e ValorePiù Bilanciato Classe B, il cui valore dipende dalle fluttuazioni del valore delle attività finanziarie sottostanti, e la gestione separata ValorePiù. A seconda dell'opzione di investimento scelta la parte di capitale investita nei fondi interni può variare da un minimo del 30% a un massimo del 100%. I fondi interni 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 opzioni di investimento sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascun profilo di investimento.
Durata	Prodotto a vita intera, termina con il decesso dell'assicurato. Nel corso della durata il cliente può esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorsi almeno 3 anni dalla data di decorrenza del contratto. Groupama Assicurazioni S.p.A. non è autorizzata a recedere unilateralmente dal contratto.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto	Il prodotto è destinato ad un tipo di cliente al dettaglio variabile in base al profilo di investimento scelto. Informazioni aggiuntive sugli investitori al dettaglio a cui sono destinate le varie opzioni di investimento sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascun profilo di investimento.
Prestazioni assicurative e costi	La Società si impegna a corrispondere, ai beneficiari designati, per la parte investita in fondi un capitale pari al controvalore delle quote al momento del decesso mentre per la parte investita in gestione separata il capitale assicurato rivalutato fino al momento in cui si verifica il decesso dell'assicurato. Il capitale in caso di decesso viene maggiorato di una percentuale variabile in base all'età, con un minimo pari al 2% e un massimo pari al 50%, in ogni caso con un massimo pari a EUR 10.000. Il valore di tale prestazione è dettagliato nella sezione Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento. E' prevista la corresponsione di un bonus di fedeltà a condizione che il contraente abbia completato il piano di pagamento. La durata del periodo di pagamento dei premi unici ricorrenti può essere stabilita in misura pari a 10 o a 15 anni, a condizione che l'età dell'Assicurato al termine del periodo non ecceda gli 85 anni. Il premio unico ricorrente programmato deve essere di importo non inferiore a 1.200,00 Euro e non superiore a 18.000,00 Euro su base annua. Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,095% annuo del controvalore delle quote del fondo ed è calcolato sulla base delle caratteristiche tipiche degli investitori al dettaglio. È possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 500,00 Euro.

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 7 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 variabile tra 2 e 3 su 7, che corrisponde ad una classe di rischio variabile tra bassa e medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello variabile tra basso e medio-basso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Potrebbe risultare complicato incassare anticipatamente oppure il prezzo pagato per l'incasso anticipato potrà avere impatti significativi su quanto viene restituito in totale.

Scenari di performance

La performance del prodotto può variare in base al profilo di investimento scelto. Informazioni aggiuntive sugli scenari di performance delle singole opzioni di investimento sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascun profilo di investimento.

Cosa accade se Groupama Assicurazioni S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza dell'ideatore, il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto, in via privilegiata rispetto a tutti gli altri creditori, con gli attivi posti a copertura degli impegni, conformemente alla vigente normativa. Qualora, gli attivi non fossero sufficienti, il credito derivante dal contratto verrà soddisfatto con il patrimonio dell'ideatore in concorso con gli altri creditori. In virtù di quanto sopra non possono essere escluse perdite parziali, anche rilevanti.

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 1.000 ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi del prodotto variano a seconda del profilo di investimento scelto. Le tabelle di seguito illustrano il valore minimo e il valore massimo tra tutte le opzioni di investimento possibili per ciascuna voce di costo.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 1.000,00 all'anno

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 165,01 - € 178,98	€ 479,35 - € 597,07	€ 1.111,83 - € 1.694,59
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	16,50% - 17,90%	7,97% - 9,25%	3,59% - 4,41%

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	0,59% - 0,69%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,19% - 0,38%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00% - 0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,82% - 3,34%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: **7 anni**

Il periodo di detenzione è stato scelto in base alle caratteristiche del prodotto e dei sottostanti. E' possibile esercitare il diritto di riscatto a partire dal quarto anno pagando una penale variabile in base alla durata del piano pagamento premi. La penale è pari al 4,5% nel quarto anno e si riduce dello 0,75% ogni anno, fino ad annullarsi al decimo anno per una durata del piano pagamento premi pari a 10 anni. La penale è pari al 5% nel quarto anno e si riduce dello 0,5%, ogni anno fino ad annullarsi al quattordicesimo anno per una durata del piano pagamento premi pari a 15 anni. In caso di irregolarità nel pagamento dei premi le suddette penali di riscatto saranno aumentate del 2%. Il riscatto può essere richiesto per iscritto tramite lettera raccomandata.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto a: Groupama Assicurazioni S.p.A. Servizio Reclami, Viale Cesare Pavese, 385, 00144 Roma, email: reclami@groupama.it. Fax 06.80210979. Sul sito internet della Compagnia (www.groupama.it/conoscerci/contatti/reclami) è disponibile la procedura da seguire per la produzione dei reclami.

Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni sono disponibili nel fascicolo informativo presente sul sito web www.groupama.it.

Prodotto

Nome del prodotto

Dimensione Maxi - Moderato Premium

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

Il profilo di investimento prevede l'allocazione del premio periodico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, per il 30% nel fondo interno ValorePiù Bilanciato Classe B e per il restante 70% nella gestione separata ValorePiù. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende, per la parte investita nel fondo interno, 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 medio periodo, di far crescere la parte di capitale investita nel fondo interno 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, solo per la quota di capitale investita nella gestione separata.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 7 anni, una propensione al rischio bassa, una capacità finanziaria di subire perdite parziali sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita e conservazione dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno 70% 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 dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso. 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. Potrebbe risultare complicato incassare anticipatamente oppure il prezzo pagato per l'incasso anticipato potrà avere impatti significativi su quanto viene restituito in totale.

Scenari di performance

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari		1 anno	3 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.610,11	€6.361,11
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-6,85%	-2,53%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.718,25	€6.961,27
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-4,85%	-0,15%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.773,82	€7.155,63
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-3,89%	0,49%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.834,04	€7.374,75
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-2,88%	1,17%
Importo investito cumulato		€855,00	€2.747,40	€6.532,20

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€1.313,48	€4.322,84	€10.814,56
--------------------------	--	------------------	------------------	-------------------

Premio assicurativo cumulato

-

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 EUR all'anno. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. 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 1.000 ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€165,01	€479,35	€1.111,83
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	16,50%	7,97%	3,59%

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	0,59%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,19%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,82%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Prodotto

Nome del prodotto

Dimensione Maxi - Moderato Top

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

Il profilo di investimento prevede l'allocazione del premio periodico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, per il 30% nel fondo interno ValorePiù Azionario Classe B e per il restante 70% nella gestione separata ValorePiù. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende, per la parte investita nel fondo interno, 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 medio periodo, di far crescere la parte di capitale investita nel fondo interno 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, solo per la quota di capitale investita nella gestione separata.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 7 anni, una propensione al rischio bassa, una capacità finanziaria di subire perdite parziali sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita e conservazione 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 il prodotto sia mantenuto per 7 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno 70% 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 dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso. 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. Potrebbe risultare complicato incassare anticipatamente oppure il prezzo pagato per l'incasso anticipato potrà avere impatti significativi su quanto viene restituito in totale.

Scenari di performance

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari		1 anno	3 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.551,43	€6.137,70
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-8,02%	-3,65%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.709,10	€7.034,58
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-5,01%	0,09%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.816,05	€7.424,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-3,18%	1,30%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.941,24	€7.908,07
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-1,20%	2,59%
Importo investito cumulato		€855,00	€2.747,40	€6.532,20
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€1.324,96	€4.399,87	€11.250,56

Premio assicurativo cumulato

-

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 EUR all'anno. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. 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 1.000 ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€166,96	€500,13	€1.211,58
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	16,70%	8,20%	3,73%

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	0,61%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,25%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,87%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Prodotto

Nome del prodotto

Dimensione Maxi - Equilibrato Premium

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

Il profilo di investimento prevede l'allocazione del premio periodico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, per il 50% nel fondo interno ValorePiù Bilanciato Classe B e per il restante 50% nella gestione separata ValorePiù. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende, per la parte investita nel fondo interno, 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 medio periodo, di far crescere la parte di capitale investita nel fondo interno 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, solo per la quota di capitale investita nella gestione separata.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 7 anni, una propensione al rischio bassa, una capacità finanziaria di subire perdite parziali sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita e conservazione dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio


Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno 50% 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 dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso. 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. Potrebbe risultare complicato incassare anticipatamente oppure il prezzo pagato per l'incasso anticipato potrà avere impatti significativi su quanto viene restituito in totale.

Scenari di performance

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari		1 anno	3 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.546,73	€6.081,42
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-8,03%	-3,69%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.724,93	€7.068,46
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-4,73%	0,23%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.814,52	€7.372,64
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-3,18%	1,23%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.910,95	€7.712,89
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-1,57%	2,27%
Importo investito cumulato		€855,00	€2.747,40	€6.532,20
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€1.323,52	€4.386,27	€11.142,53

Premio assicurativo cumulato

-

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 EUR all'anno. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. 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 1.000 ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 167,16	€ 493,20	€ 1.183,33
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	16,72%	8,11%	3,70%

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	0,60%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,19%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,91%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Prodotto

Nome del prodotto

Dimensione Maxi - Equilibrato Top

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

Il profilo di investimento prevede l'allocazione del premio periodico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, per il 50% nel fondo interno ValorePiù Azionario Classe B e per il restante 50% nella gestione separata ValorePiù. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende, per la parte investita nel fondo interno, 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 medio periodo, di far crescere la parte di capitale investita nel fondo interno 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, solo per la quota di capitale investita nella gestione separata.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 7 anni, una propensione al rischio bassa, una capacità finanziaria di subire perdite parziali sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita e conservazione dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio


Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno 50% 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 dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso. 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. Potrebbe risultare complicato incassare anticipatamente oppure il prezzo pagato per l'incasso anticipato potrà avere impatti significativi su quanto viene restituito in totale.

Scenari di performance

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari		1 anno	3 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.448,92	€5.709,08
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-9,98%	-5,55%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.709,68	€7.190,64
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-5,00%	0,63%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.884,89	€7.819,92
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-2,00%	2,57%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€3.089,62	€8.601,77
	Rendimento medio per ciascun anno	-	1,23%	4,64%
Importo investito cumulato		€855,00	€2.747,40	€6.532,20

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€1.342,65	€4.514,65	€11.869,20

Premio assicurativo cumulato

-

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 EUR all'anno. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. 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 1.000 ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€170,39	€527,83	€1.349,58
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	17,04%	8,50%	3,92%

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	0,63%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,28%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	3,01%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Prodotto

Nome del prodotto

Dimensione Maxi - Dinamico Premium

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

Il profilo di investimento prevede l'allocazione del premio periodico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, per il 70% nel fondo interno ValorePiù Bilanciato Classe B e per il restante 30% nella gestione separata ValorePiù. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende, per la parte investita nel fondo interno, 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 medio periodo, di far crescere la parte di capitale investita nel fondo interno 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, solo per la quota di capitale investita nella gestione separata.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 7 anni, una propensione al rischio bassa, una capacità finanziaria di subire perdite parziali sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita e conservazione dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno 30% 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 dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso. 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. Potrebbe risultare complicato incassare anticipatamente oppure il prezzo pagato per l'incasso anticipato potrà avere impatti significativi su quanto viene restituito in totale.

Scenari di performance

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari		1 anno	3 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.483,34	€5.801,74
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-9,21%	-4,84%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.731,62	€7.175,65
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-4,61%	0,60%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.855,22	€7.589,64
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-2,47%	1,97%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.987,86	€8.051,02
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-0,26%	3,38%
Importo investito cumulato		€855,00	€2.747,40	€6.532,20

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€1.333,56	€4.449,70	€11.470,49

Premio assicurativo cumulato

-

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 EUR all'anno. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. 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 1.000 ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€169,30	€507,04	€1.254,83
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	16,93%	8,26%	3,81%

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	0,62%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,19%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	3,01%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Prodotto

Nome del prodotto

Dimensione Maxi - Dinamico Top

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

Il profilo di investimento prevede l'allocazione del premio periodico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, per il 70% nel fondo interno ValorePiù Azionario Classe B e per il restante 30% nella gestione separata ValorePiù. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende, per la parte investita nel fondo interno, 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 medio periodo, di far crescere la parte di capitale investita nel fondo interno 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, solo per la quota di capitale investita nella gestione separata.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 7 anni, una propensione al rischio bassa, una capacità finanziaria di subire perdite parziali sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita e conservazione dello stesso nel tempo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio


Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno 30% 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 dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso. 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. Potrebbe risultare complicato incassare anticipatamente oppure il prezzo pagato per l'incasso anticipato potrà avere impatti significativi su quanto viene restituito in totale.

Scenari di performance

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari		1 anno	3 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.346,40	€5.280,45
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-11,94%	-7,46%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.710,27	€7.346,70
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-4,99%	1,18%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.953,74	€8.215,83
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-0,82%	3,84%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€3.238,00	€9.295,46
	Rendimento medio per ciascun anno	-	3,67%	6,69%
Importo investito cumulato		€855,00	€2.747,40	€6.532,20
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€1.360,34	€4.629,43	€12.487,84

Premio assicurativo cumulato

-

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 EUR all'anno. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. 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 1.000 ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€173,83	€555,52	€1.487,58
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	17,38%	8,80%	4,12%

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	0,66%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,32%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	3,14%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Prodotto

Nome del prodotto

Dimensione Maxi - Unit Small

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

Il profilo di investimento prevede l'allocazione del premio periodico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, per il 100% nel fondo interno ValorePiù Quota Small. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende dal controvalore delle quote. Il prodotto si prefigge l'obiettivo, nel medio periodo, di far crescere il capitale, ottenendo rendimenti positivi e stabili. In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 7 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite rilevanti 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


Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 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. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Potrebbe risultare complicato incassare anticipatamente oppure il prezzo pagato per l'incasso anticipato potrà avere impatti significativi su quanto viene restituito in totale.

Scenari di performance

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari		1 anno	3 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.246,56	€4.901,80
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-13,78%	-8,92%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.681,04	€7.192,66
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-5,52%	0,68%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.944,20	€8.073,92
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-0,94%	3,57%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€3.241,46	€9.116,70
	Rendimento medio per ciascun anno	-	3,92%	6,61%
Importo investito cumulato		€855,00	€2.747,40	€6.532,20
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€1.354,97	€4.588,36	€12.202,40

Premio assicurativo cumulato

-

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 EUR all'anno. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. 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 1.000 ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€175,20	€546,00	€1.465,58
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	17,52%	8,70%	4,18%

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	0,65%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,19%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	3,34%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Prodotto

Nome del prodotto

Dimensione Maxi - Unit Bilanciato

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

Il profilo di investimento prevede l'allocazione del premio periodico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, per il 100% nel fondo interno ValorePiù Bilanciato Classe B. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende dal controvalore delle quote. Il prodotto si prefigge l'obiettivo, nel medio periodo, di far crescere il capitale, ottenendo rendimenti positivi e stabili. In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 7 anni, una propensione al rischio bassa, una capacità finanziaria di subire perdite rilevanti 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



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

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. Potrebbe risultare complicato incassare anticipatamente oppure il prezzo pagato per l'incasso anticipato potrà avere impatti significativi su quanto viene restituito in totale.

Scenari di performance

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari		1 anno	3 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.388,26	€5.382,21
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-10,98%	-6,57%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.741,65	€7.336,44
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-4,44%	1,17%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.916,27	€7.915,15
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-1,41%	3,07%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€3.103,23	€8.558,23
	Rendimento medio per ciascun anno	-	1,70%	5,03%
Importo investito cumulato		€855,00	€2.747,40	€6.532,20

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€1.348,62	€4.544,84	€11.962,45

Premio assicurativo cumulato

-

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 EUR all'anno. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. 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 1.000 ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€172,51	€527,80	€1.362,08
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	17,25%	8,47%	3,97%

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	0,64%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,19%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	3,15%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Prodotto

Nome del prodotto

Dimensione Maxi - Unit Azionario

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

Il profilo di investimento prevede l'allocazione del premio periodico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, per il 100% nel fondo interno ValorePiù Azionario classe B. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende dal controvalore delle quote. Il prodotto si prefigge l'obiettivo, nel medio periodo, di far crescere il capitale, ottenendo rendimenti positivi e stabili. In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 7 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite rilevanti 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



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 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. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Potrebbe risultare complicato incassare anticipatamente oppure il prezzo pagato per l'incasso anticipato potrà avere impatti significativi su quanto viene restituito in totale.

Scenari di performance

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari		1 anno	3 anni	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.192,64	€4.637,51
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-14,88%	-10,31%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€2.711,15	€7.580,79
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-4,98%	1,99%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€3.057,01	€8.809,71
	Rendimento medio per ciascun anno	-	0,94%	5,75%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€3.460,57	€10.336,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-	7,31%	9,76%
Importo investito cumulato		€855,00	€2.747,40	€6.532,20
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€1.386,88	€4.801,59	€13.415,80

Premio assicurativo cumulato

-

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 EUR all'anno. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. 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 1.000 ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: €1.000,00 all'anno

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 178,98	€ 597,07	€ 1.694,59
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	17,90%	9,25%	4,41%

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	0,69%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,38%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	3,34%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.