

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 Multivalore Italia
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 unico
Obiettivi	Il prodotto prevede l'allocazione del premio unico ed eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, per il 70% nel fondo interno PIR Compliant ValorePiù Italia 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.
Durata	Prodotto a durata prefissata minimo 10 anni e massimo 20 anni. Nel corso della durata il cliente può esercitare il diritto di riscatto, purché siano trascorsi almeno 12 mesi 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 cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base 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 parziali sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita e conservazione dello stesso nel tempo.
Prestazioni assicurative e costi	La Società si impegna a corrispondere, ai beneficiari designati, per la parte investita nel fondo interno 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. Nel caso in cui, alla data del decesso, l'assicurato abbia un'età inferiore a 80 anni è prevista una maggiorazione pari al 7% del controvalore delle quote per la parte di capitale investita nel fondo interno, altrimenti la maggiorazione è pari al 2%, 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. Il premio unico deve essere di importo non inferiore a 3.000,00 Euro e non superiore a 30.000,00 Euro. Il costo della copertura assicurativa è pari allo 0,078% 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 EUR 1.500,00, purché la durata residua del contratto non sia inferiore a 5 anni. In ciascun anno solare il cumulo premi non può essere superiore a 30.000,00 Euro e nell'arco della durata contrattuale non può superare 150.000,00 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 5 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto 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.

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 e/o di riscatto. 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. Potreste, tuttavia beneficiare di un sistema di tutela dei consumatori (si veda sezione "Cosa accade se Groupama Assicurazioni S.p.a. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?"). L'indicatore sopra riportato non tiene conto di tale protezione.

Scenari di performance

Investimento: €10.000,00

Scenari		1 anno	2 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€5.709,58	€6.685,02	€5.685,84
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,90%	-18,24%	-10,68%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€8.502,06	€8.411,58	€8.454,54
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,98%	-8,29%	-3,30%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.602,32	€9.961,47	€11.009,79
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,98%	-0,19%	1,94%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.832,28	€11.852,86	€14.650,69
	Rendimento medio per ciascun anno	8,32%	8,87%	7,94%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€10.387,48	€10.668,64	€11.563,85

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR. 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.

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.

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. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel 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 5 anni
Costi totali	€ 860,81	€ 965,22	€ 1.442,93
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	8,61%	4,72%	2,54%

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	0,80%	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	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,74%	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: **5 anni**

Il periodo di detenzione è stato scelto in base alle caratteristiche del prodotto e dei sottostanti. E' possibile esercitare il diritto di riscatto, risolvendo anticipatamente il contratto, trascorso almeno 1 anno, pagando una penale pari al 3% nel secondo anno, 2% nel terzo anno, 1% nel quarto anno, 0,5% nel quinto anno e senza penali dal sesto anno. Il riscatto deve essere richiesto per iscritto.

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 sul sito web www.groupama.it.

Ai sensi della normativa vigente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, dall'intermediario viene consegnato al Contraente il Fascicolo Informativo-contenente la Scheda sintetica, la Nota informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Regolamento dei Fondi interni e il Regolamento della Gestione Separata, nonché il progetto esemplificativo personalizzato dove previsto. Il Fascicolo informativo aggiornato è comunque disponibile per la consultazione sul sito www.groupama.it

Dopo la conclusione del contratto, l'impresa trasmetterà annualmente l'estratto conto della posizione assicurativa.