

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative in modo specifico all'opzione di investimento **FONDO PIÙ**. L'ipotesi alla base di questo documento è quello di illustrare la scelta di investire il **100%** del capitale nella presente opzione.

Cos'è questo prodotto?

TIPO

La Gestione Separata **FONDO PIÙ** è l'opzione di investimento per la quale è previsto - relativamente alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:

- il rendimento finanziario annuo viene riconosciuto al contratto sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato
- la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- il **consolidamento annuo** delle rivalutazioni attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite.

OBIETTIVI

FONDO PIÙ mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura prevalentemente monetaria e obbligazionaria.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischio

Indicatore



ATTENZIONE: l'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato, pari a **10 anni**. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore

L'indicatore sintetico di rischio 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 a livello **1 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio "**più bassa**". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello **molto basso** e che è **molto improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Avete diritto alla restituzione di almeno il **100%** del vostro capitale investito (nei casi previsti di riconoscimento della misura annua minima garantita). Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

PERFORMANCE

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. Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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.

Il rendimento è garantito e riconosciuto in qualsiasi momento.

		periodo di detenzione raccomandato esempio di investimento premio assicurativo	in caso di riscatto dopo		
			10 anni Euro 1.000 l'anno Euro 0	1 anno	5 anni
scenari di sopravvivenza					
minimo			895,00	4.545,00	9.265,00
stress	possibile rimborso al netto dei costi		854,73	4.431,38	9.465,00
	rendimento medio per ciascun anno		-14,53%	-4,00%	-1,00%
sfavorevole	possibile rimborso al netto dei costi		869,26	4.529,12	9.998,93
	rendimento medio per ciascun anno		-13,07%	-3,28%	0,00%
moderato	possibile rimborso al netto dei costi		869,26	4.657,32	10.470,07
	rendimento medio per ciascun anno		-13,07%	-2,36%	0,83%
favorevole	possibile rimborso al netto dei costi		869,26	4.752,26	10.678,69
	rendimento medio per ciascun anno		-13,07%	-1,69%	1,19
importo investito nel tempo			1.000,00	5.000,00	10.000,00
scenario di morte					
evento assicurato	possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi		910,22	4.776,74	10.470,07
premio assicurato preso nel tempo			-	-	-

Quali sono i costi?

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- **nel 1° anno:** recupero dell'importo investito ipotizzando un rendimento dello 0%; **per i successivi:** si ipotizza la performance relativa allo scenario moderato
- **Euro 1.000 all'anno di investimento**

	in caso di riscatto dopo		
	1 anno	5 anni	10 anni
costi totali	145,28	754,80	1.428,03
incidenza annuale dei costi (*)	14,53%	5,30%	2,63%

(*) dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,46% prima dei costi e allo 0,83% al netto dei costi. I costi sopra riportati includono tutti i costi del PRIIP.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto (Intermediario) per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 10 anni
costi di ingresso	percentuale dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento, sono compresi i costi di distribuzione	N.A.
costi di uscita	percentuale del vostro investimento prima che vi venga pagato	N.A.
commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	2,63%
costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. Questi costi sono ricompresi nelle commissioni di gestione	N.A.
commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N.A.