

Documento contenente le informazioni specifiche per l'opzione di investimento "Genertellife Select Dinamico"



Prodotto

Nome del prodotto: Genertellife Wealth

Opzione di investimento: Genertellife Select Dinamico

Data del documento: 14/04/2022

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

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: le prestazioni previste da questa opzione sono espresse in quote del fondo interno, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. L'opzione ha lo scopo di realizzare nel medio-lungo periodo l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del fondo compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso. Il fondo investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, monetario ed azionario; può inoltre detenere OICR, armonizzati e non, ed ETF. L'investimento complessivo in OICR può anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del Fondo. La gestione e le scelte di investimento si basano sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali dei singoli emittenti quali i dati reddituali, i piani di sviluppo e le quote di mercato.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: l'opzione di investimento si rivolge a un cliente con un'esigenza di investimento, che intende investire un capitale in un'unica soluzione, con un orizzonte temporale di almeno 7 anni, un profilo di rischio almeno medio-basso e che ha conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 7 anni.
In caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Investimento: 10.000 € Premio assicurativo: 0 € Scenari		1 anno	4 anni	7 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 3.993,57 -60,06%	€ 6.013,61 -11,94%	€ 4.912,09 -9,66%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.248,67 -7,51%	€ 9.512,52 -1,24%	€ 10.245,95 0,35%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.562,91 5,63%	€ 12.366,71 5,45%	€ 14.478,54 5,43%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 11.937,36 19,37%	€ 15.908,67 12,31%	€ 20.245,03 10,60%
Scenari di decesso				
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.615,72	€ 12.428,54	€ 14.550,94
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.642,13	€ 12.459,46	€ 14.587,13
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio per incidente stradale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.668,54	€ 12.490,38	€ 14.623,33

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri investimenti.

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 mantenuta l'opzione d'investimento.

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 dell'opzione di investimento in quanto tale, e comprendono i costi di distribuzione del prodotto. 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 nei 3 periodi di detenzione differenti e comprendono la penale per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: 10.000 € Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 180,15	€ 747,71	€ 1.412,19
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,81%	1,73%	1,71%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,02%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,42%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,27%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.