Documento contenente le informazioni specifiche

Prodotto

Nome del prodotto: CheBanca! Premier Life Bonus

Opzione di investimento: Partner Defensive Strategy

Data del documento: 26/09/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

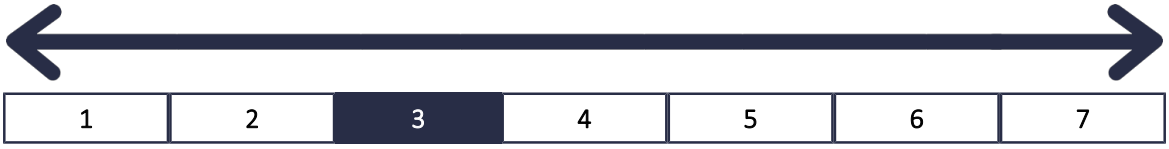
Obiettivi: le prestazioni previste da questa opzione sono espresse in quote del fondo interno, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Lo scopo della gestione del fondo interno "Partner Defensive Strategy" è quello di generare un flusso cedolare attraverso esposizioni obbligazionarie, minimizzando al contempo il livello complessivo di rischio. Il fondo interno è ad accumulazione e quindi l'incremento del valore delle quote del fondo interno medesimo non viene distribuito. La politica di investimento del fondo interno è caratterizzata dalla presenza di vincoli in capo al gestore circa l'asset allocation relativa alle classi di attività in cui investe il fondo interno ed è volta a perseguire l'obiettivo del fondo interno adeguando opportunamente l'asset allocation in funzione delle condizioni di mercato. In relazione alle caratteristiche del fondo interno ed alla sua politica di investimento non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si considera la volatilità come indicatore sintetico di rischio/rendimento che per il fondo interno in oggetto ha come obiettivo di volatilità annualizzata calcolata su un periodo di 5 anni rolling un range compreso tra il 3% e l'8%.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: l'opzione di investimento si rivolge ad un cliente con un bisogno di investimento e, in via complementare, di protezione (data la presenza di un'assicurazione complementare obbligatoria), con un orizzonte temporale almeno breve (da 3 a 5 anni), un profilo di rischio almeno medio basso, con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate e con capacità almeno di sostenere perdite contenute del valore dell'investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 5 anni. Non è possibile disinvestire nel primo anno. In caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: 10 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.389	€ 5.500
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,11%	-11,27%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.818	€ 8.869
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,82%	-2,37%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860	€ 10.103
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,40%	0,20%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.518	€ 11.155
	Rendimento medio per ciascun anno	15,18%	2,21%
Scenari di decesso			
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.051	€ 10.202
In caso di decesso dell'Assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.050	€ 11.197
In caso di decesso dell'Assicurato da infortunio per incidente stradale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.049	€ 12.192

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto 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.

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli sia sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il riscatto. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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 e dall'andamento 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 primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato

— 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 375	€ 1.276
Incidenza annuale dei costi (*)	3,65%	2,52% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,72% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Diritti di emissione. Questi importi si aggiungono al premio che voi versate. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto.	0,02%
Costi di uscita	Si applicano costi di uscita solo se voi disinvestite nei primi 5 anni (il costo è una percentuale decrescente in base agli anni trascorsi dalla data di versamento del premio unico). I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del fondo interno; costo (premio) per le coperture demografiche obbligatorie. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,53%
Costi di transazione	0,97% 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 di quanto viene acquistato e venduto.	0,97%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano.	0,00%

Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale: Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano - Tel. +39 02 40824111 - www.alleanza.it
Capitale Sociale Euro 210.000.000,00 i.v. - Codice Fiscale e iscrizione Registro Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 10908160012 - Partita IVA n. 01333550323 - Pec: alleanza@pec.alleanza.it - Società iscritta all'Albo Imprese IVASS n. 1.00178, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi