

Prodotto

Nome del prodotto: Partner Wealth

Opzione di investimento: Partner Frame dinamico

Data del documento: 01/07/2024

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 del Fondo Interno è realizzare nel medio-lungo periodo l'incremento di valore dei capitali che vi affluiscono attraverso una gestione flessibile degli investimenti volta a cogliere le opportunità dei mercati finanziari nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato da una volatilità annua massima pari al 20%. La gestione è attiva ed effettuata dinamicamente modulando la componente obbligazionaria e azionaria in base alle aspettative di mercato (dalle strategie più difensive a quelli più aggressive), al fine di conseguire, su un orizzonte di tempo medio-lungo, un risultato di investimento positivo in un contesto di controllo della volatilità del portafoglio. La politica di investimento 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.

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 assicurazioni complementari obbligatorie), con un orizzonte temporale almeno medio (da 6 a 10 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?



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 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.

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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: 0 €		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 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	€ 4.307	€ 2.713
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,93%	-17,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.640	€ 8.611
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,60%	-2,11%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.363	€ 13.900
	Rendimento medio per ciascun anno	3,63%	4,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.188	€ 14.740
	Rendimento medio per ciascun anno	21,88%	5,70%
Scenari di decesso			
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.415	€ 13.969
In caso di decesso dell'Assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.441	€ 14.004
In caso di decesso dell'Assicurato da infortunio per incidente stradale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.467	€ 14.039

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 7 anni
Costi totali	€ 174	€ 1.388
Incidenza annuale dei costi (*)	1,74%	1,74% 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 6,56% prima dei costi e al 4,82% 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 il periodo di detenzione raccomandato
Costi di ingresso	Costi percentuali per l'acquisizione del contratto. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto.	0,02%
Costi di uscita	Si applicano costi di uscita solo se voi disinvestite nei primi 4 anni (il costo è diverso a seconda che il premio alla sottoscrizione sia inferiore/ uguale ovvero superiore a euro 2.000.000,00 ed è una percentuale del capitale investito in gestione separata, rivalutato, decrescente in base agli anni trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio, unico iniziale oppure aggiuntivo). 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. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,27%
Costi di transazione	0,45% 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.	0,45%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,00%