

Duo Assimoco Ed.02/2017

Assicurazione mista multiramo a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi e con prestazioni legate in parte al valore delle quote di fondi interni e in parte al rendimento di una gestione separata

**DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE PER
CIASCUNA OPZIONE DI INVESTIMENTO**

(Mod. V 384C SPKID ED. 05/19)

I documenti contenenti le informazioni chiave inseriti nel presente fascicolo sono stati predisposti sulla base dei principi espressi nel Regolamento (UE) 1286/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio e nel Regolamento delegato (UE) 2017/653 della Commissione.

RETRO DI COPERTINA

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a quest'opzione 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 aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Opzione d'investimento

DUO 50 Prudente sottostante al prodotto Duo Assimoco Ed. 02/2017

Data di aggiornamento: 23/05/2019

State per acquistare un'opzione di investimento che non è semplice e che può essere di difficile comprensione.

Cos'è quest'opzione d'investimento?

Descrizione: l'opzione d'investimento Duo 50 Prudente è una combinazione prevista dal prodotto di tipo multiramo Duo Assimoco Ed. 02/2017 che consente di investire al 50% nella Gestione Separata Previcra e al 50% nel Fondo Interno Prudente, istituiti dalla Compagnia Assimoco Vita S.p.A., attraverso il pagamento di un premio in un'unica soluzione e con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Obiettivi: la finalità della presente opzione è quella di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento con un obiettivo finalizzato alla conservazione e all'accrescimento del capitale. Il valore dell'opzione d'investimento dipende dai rendimenti degli strumenti sottostanti alla combinazione:

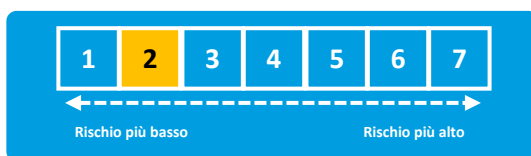
- Fondo Prudente: investe principalmente in OICR di categoria obbligazionaria denominati in Euro. Investimenti contenuti possono essere fatti in OICR di natura azionaria e, in via residuale, in altri strumenti finanziari quotati e non;
- Gestione Separata Previcra: investe principalmente in strumenti di tipo obbligazionario, residualmente in titoli di capitale e in quote di OICR oltre che in strumenti di tipo monetario.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione d'investimento: questa opzione d'investimento è indirizzata a un Investitore che presenta una propensione al rischio coerente con la classe di rischio indicata nella sezione seguente, ha almeno un livello medio-basso di esperienze e conoscenze nell'ambito di prodotti assicurativi di investimento e/o strumenti finanziari. L'opzione è rivolta a un Investitore con un orizzonte temporale di medio periodo (periodo di detenzione raccomandato per questa opzione d'investimento 5 anni) ed è interessato a investimenti di tipo assicurativo.

Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione d'investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che l'opzione d'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione d'investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Sottoscrivendo quest'opzione d'investimento, avete diritto alla restituzione di almeno 50% del vostro capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tale percentuale si riferisce al capitale investito nella Gestione Separata e non tiene conto delle penali di riscatto applicabili.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. A tal proposito si rimanda alla sezione "Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?" del "Documento contenente le informazioni chiave" relativo al prodotto.

Questo prodotto presenta alcune limitazioni all'uscita anticipata: maggiori dettagli sono disponibili nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del "Documento contenente le informazioni chiave" relativo al prodotto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000				
Premio Assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.620	9.087	9.155
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,80%	-3,14%	-1,75%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.433	9.905	10.433
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,67%	-0,32%	0,85%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.690	10.431	11.161
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,10%	1,42%	2,22%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.947	10.970	11.934
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,54%	3,14%	3,60%
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.110	11.014	11.852

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 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 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 l'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 del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti 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.

Quali sono i costi?

I costi indicati nelle tabelle sottostanti sono valutati in termini di "riduzione del rendimento" (Reduction In Yield - RIY) che indica quale impatto i costi totali da pagare avranno sul rendimento degli investimenti che potreste ottenere.

I costi totali tengono conto dei costi una tantum (comprensivi delle penalità di uscita anticipata), dei costi ricorrenti e, se presenti, degli oneri accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi per tre diversi periodi di detenzione.

Questi importi si basano su ipotesi standardizzate che prevedono il versamento di un premio pari a € 10.000. Si segnala che queste valutazioni rappresentano delle stime e che potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali €	725	922	1.076
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	7,25%	2,90%	1,90%

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	0,47%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. 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	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per l'opzione d'investimento.
	Altri costi correnti	1,43%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	Non applicabili	Non sono previsti costi di performance di prodotto.
	Carried Interests (commissioni di overperformance)	Non applicabili	Non sono previsti costi di overperformance di prodotto.

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a quest'opzione 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 aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Opzione d'investimento

DUO 50 Equilibrato sottostante al prodotto Duo Assimoco Ed. 02/2017

Data di aggiornamento: 23/05/2019

State per acquistare un'opzione di investimento che non è semplice e che può essere di difficile comprensione.

Cos'è quest'opzione d'investimento?

Descrizione: l'opzione d'investimento Duo 50 Equilibrato è una combinazione prevista dal prodotto di tipo multiramo Duo Assimoco Ed. 02/2017 che consente di investire al 50% nella Gestione Separata Previcra e al 50% nel Fondo Interno Equilibrato, istituiti dalla Compagnia Assimoco Vita S.p.A., attraverso il pagamento di un premio in un'unica soluzione e con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Obiettivi: la finalità della presente opzione è quella di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento con un obiettivo finalizzato alla conservazione e all'accrescimento del capitale. Il valore dell'opzione d'investimento dipende dai rendimenti degli strumenti sottostanti alla combinazione:

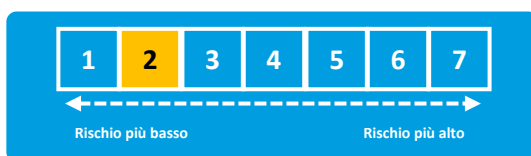
- Fondo Equilibrato: investe principalmente in OICR di categoria obbligazionaria e azionaria denominati in Euro o in Dollaro statunitense. Investimenti residuali possono essere fatti in altri strumenti finanziari quotati e non;
- Gestione Separata Previcra: investe principalmente in strumenti di tipo obbligazionario, residualmente in titoli di capitale e in quote di OICR oltre che in strumenti di tipo monetario.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione d'investimento: questa opzione d'investimento è indirizzata a un Investitore che presenta una propensione al rischio coerente con la classe di rischio indicata nella sezione seguente, ha almeno un livello medio-basso di esperienze e conoscenze nell'ambito di prodotti assicurativi di investimento e/o strumenti finanziari. L'opzione è rivolta a un Investitore con un orizzonte temporale di medio periodo (periodo di detenzione raccomandato per questa opzione d'investimento 5 anni) ed è interessato a investimenti di tipo assicurativo.

Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione d'investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che l'opzione d'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione d'investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Sottoscrivendo quest'opzione d'investimento, avete diritto alla restituzione di almeno 50% del vostro capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tale percentuale si riferisce al capitale investito nella Gestione Separata e non tiene conto delle penali di riscatto applicabili.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. A tal proposito si rimanda alla sezione "Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?" del "Documento contenente le informazioni chiave" relativo al prodotto.

Questo prodotto presenta alcune limitazioni all'uscita anticipata: maggiori dettagli sono disponibili nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del "Documento contenente le informazioni chiave" relativo al prodotto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000				
Premio Assicurativo € 0		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.204	8.408	8.305
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,96%	-5,62%	-3,65%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.312	9.784	10.363
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,89%	-0,72%	0,71%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.772	10.705	11.670
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,28%	2,30%	3,14%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.263	11.745	13.228
	Rendimento medio per ciascun anno	2,63%	5,51%	5,75%
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.426	11.789	13.146

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 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 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 l'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 del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti 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.

Quali sono i costi?

I costi indicati nelle tabelle sottostanti sono valutati in termini di "riduzione del rendimento" (Reduction In Yield - RIY) che indica quale impatto i costi totali da pagare avranno sul rendimento degli investimenti che potreste ottenere.

I costi totali tengono conto dei costi una tantum (comprensivi delle penalità di uscita anticipata), dei costi ricorrenti e, se presenti, degli oneri accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi per tre diversi periodi di detenzione.

Questi importi si basano su ipotesi standardizzate che prevedono il versamento di un premio pari a € 10.000. Si segnala che queste valutazioni rappresentano delle stime e che potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali €	752	1.020	1.267
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	7,52%	3,15%	2,15%

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	0,47%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. 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	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per l'opzione d'investimento.
	Altri costi correnti	1,68%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	Non applicabili	Non sono previsti costi di performance di prodotto.
	Carried Interests (commissioni di overperformance)	Non applicabili	Non sono previsti costi di overperformance di prodotto.

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a quest'opzione 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 aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Opzione d'investimento

DUO 50 Dinamico sottostante al prodotto Duo Assimoco Ed. 02/2017

Data di aggiornamento: 23/05/2019

State per acquistare un'opzione di investimento che non è semplice e che può essere di difficile comprensione.

Cos'è quest'opzione d'investimento?

Descrizione: l'opzione d'investimento Duo 50 Dinamico è una combinazione prevista dal prodotto di tipo multiramo Duo Assimoco Ed. 02/2017 che consente di investire al 50% nella Gestione Separata Previcra e al 50% nel Fondo Interno Dinamico, istituiti dalla Compagnia Assimoco Vita S.p.A., attraverso il pagamento di un premio in un'unica soluzione e con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Obiettivi: la finalità della presente opzione è quella di soddisfare un'esigenza assicurativa nell'area dell'investimento con un obiettivo finalizzato alla conservazione e all'accrescimento del capitale. Il valore dell'opzione d'investimento dipende dai rendimenti degli strumenti sottostanti alla combinazione:

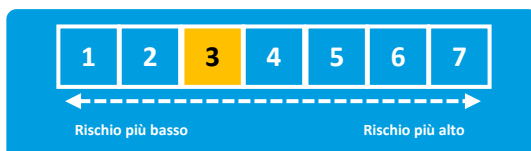
- Fondo Dinamico: investe principalmente in OICR di categoria azionaria denominati in Euro o in Dollaro statunitense. Investimenti contenuti possono essere fatti in OICR di natura obbligazionaria e, in via residuale, in altri strumenti finanziari quotati e non;
- Gestione Separata Previcra: investe principalmente in strumenti di tipo obbligazionario, residualmente in titoli di capitale e in quote di OICR oltre che in strumenti di tipo monetario.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione d'investimento: questa opzione d'investimento è indirizzata a un Investitore che presenta una propensione al rischio coerente con la classe di rischio indicata nella sezione seguente, ha almeno un livello medio-basso di esperienze e conoscenze nell'ambito di prodotti assicurativi di investimento e/o strumenti finanziari. L'opzione è rivolta a un Investitore con un orizzonte temporale di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato per questa opzione d'investimento 6 anni) ed è interessato a investimenti di tipo assicurativo.

Le valutazioni sopra espresse potrebbero essere differenti da quelle effettuate dall'intermediario in un'ottica globale di gestione del portafoglio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione d'investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che l'opzione d'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione d'investimento 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 della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Sottoscrivendo quest'opzione d'investimento, avete diritto alla restituzione di almeno 50% del vostro capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del

mercato e sono incerti. Tale percentuale si riferisce al capitale investito nella Gestione Separata e non tiene conto delle penali di riscatto applicabili.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. A tal proposito si rimanda alla sezione “Cosa accade se Assimoco Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?” del “Documento contenente le informazioni chiave” relativo al prodotto.

Questo prodotto presenta alcune limitazioni all’uscita anticipata: maggiori dettagli sono disponibili nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?” del “Documento contenente le informazioni chiave” relativo al prodotto.

Scenari di performance

Investimento € 10.000		Premio Assicurativo € 0		
		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7.497	7.823	7.478
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,03%	-7,86%	-4,73%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.077	9.337	9.846
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,23%	-2,26%	-0,26%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.752	10.623	11.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,48%	2,03%	2,90%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.490	12.187	14.614
	Rendimento medio per ciascun anno	4,90%	6,81%	6,53%
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.653	12.231	14.527

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 6 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 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 l’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 del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti 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.

Quali sono i costi?

I costi indicati nelle tabelle sottostanti sono valutati in termini di “riduzione del rendimento” (Reduction In Yield - RIY) che indica quale impatto i costi totali da pagare avranno sul rendimento degli investimenti che potreste ottenere.

I costi totali tengono conto dei costi una tantum (comprensivi delle penalità di uscita anticipata), dei costi ricorrenti e, se presenti, degli oneri accessori. Gli importi qui riportati sono i costi cumulativi per tre diversi periodi di detenzione.

Questi importi si basano su ipotesi standardizzate che prevedono il versamento di un premio pari a € 10.000. Si segnala che queste valutazioni rappresentano delle stime e che potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Costi totali €	776	1.097	1.714
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	7,76%	3,40%	2,34%

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	0,39%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. 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	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per l'opzione d'investimento.
	Altri costi correnti	1,95%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	Non applicabili	Non sono previsti costi di performance di prodotto.
	Carried Interests (commissioni di overperformance)	Non applicabili	Non sono previsti costi di overperformance di prodotto.

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE