

Prodotto

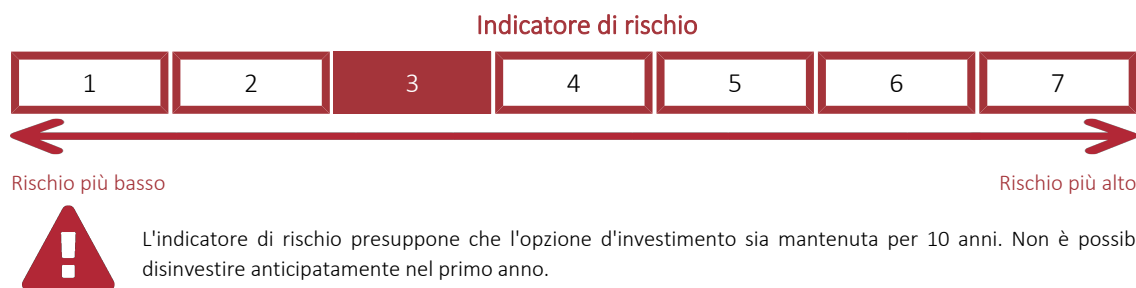
Nome del prodotto: BG Insieme Progetti di Vita
Opzione di investimento: LUX IM Blackrock Global Equity DividendE EUR
Emittente: LUX IM
ISIN: LU1016195320
Data del documento: 02/01/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito di Genertellife all'indirizzo web <http://www.bgvita.it/prodotti/bancagenerali/linearisparmio/bg-insieme-progetti-di-vita/>

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: Il prodotto, nel suo complesso, è rivolto a clienti retail, con un'esigenza di risparmio, un orizzonte temporale almeno medio, un profilo di rischio almeno basso e conoscenza o esperienza almeno dei prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi esterni sia a gestioni separate.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento 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 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni	In caso di uscita	In caso di uscita	In caso di uscita
Esempio di investimento: € 1.000,00 all'anno.	dopo	dopo	dopo
Premio assicurativo di € 1,60	1 anno	5 anni	10 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	€ 197	€ 2.834
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,26%	-18,36%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 541	€ 3.952
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,90%	-7,74%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 995	€ 5.507
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,52%	3,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.361	€ 6.446
	Rendimento medio per ciascun anno	36,07%	8,59%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000

Scenario di morte

In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.042	€ 5.546	€ 12.301
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.542	€ 8.046	€ 17.301
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 2	€ 25	€ 97

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;
- 1.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 129	€ 1.155	€ 4.204
Incidenza annuale dei costi (*)	13,09%	7,41% ogni anno	6,94% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,63% prima dei costi e al 3,69% 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 10 anni
Costi di ingresso	Costi di importo fisso per l'acquisizione del contratto. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto.	0,29%
Costi di uscita	Si applicano costi di uscita solo se voi, al momento del riscatto totale, non avete versato almeno 10 annualità intere di premio ricorrente (il costo è un importo fisso decrescente in base alle annualità di premio interamente versate). 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 (versando 10 annualità intere di premio ricorrente).	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	6,65%
Costi di transazione	0,00% 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.	0,00%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal fondo esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,00%

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV)



Capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 026, e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - bgvita@pec.bgvita.it - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it