

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



SCOPO Il presente documento contiene le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutare l'investitore a comprendere le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e permettere il raffronto con altri prodotti di investimento.

PRODOTTO

PORTFOLIO LIFE BONUS-CREDITRAS EURO BOND OVER 3
emesso da CreditRas Vita S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz S.p.A.
Per ulteriori informazioni: www.creditrasvita.it -
Tel. +39 02 7216.4259.

CreditRas Vita S.p.A., relativamente alla predisposizione del presente documento contenente le informazioni chiave, è soggetta alla vigilanza di CONSOB.
Data di produzione: 02/07/2018

Avvertenza: si sta per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked, a vita intera e a premio unico che viene investito in quote di uno o più Fondi Interni (con il limite massimo di dieci fondi selezionabili contemporaneamente) dal cui valore dipendono le prestazioni finanziario-assicurative previste dal Contratto. Il Fondo Interno CREDITRAS EURO BOND OVER 3 è uno dei fondi tra i quali è possibile scegliere di investire.

OBIETTIVI La finalità del Fondo Interno CREDITRAS EURO BOND OVER 3 è di consentire una rivalutazione del capitale nel medio periodo, perseguendo tutte le opportunità di crescita e redditività offerte principalmente da investimenti di natura monetaria, in un portafoglio diversificato caratterizzato da un'esposizione a strumenti con scadenza di medio-lungo periodo.

Il fondo prevede uno stile di gestione attivo con l'obiettivo di massimizzare il rendimento del fondo rispetto al benchmark di riferimento.

Il processo di investimento si propone di selezionare gli OICR sulla base della loro potenzialità di crescita e della loro solidità finanziaria.

Il fondo può utilizzare derivati per proteggere il valore dell'investimento effettuato.

In ogni caso, il prodotto consente di combinare diversi Fondi Interni caratterizzati da finalità specifiche.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO PORTFOLIO LIFE BONUS è destinato a clienti che:

- abbiano una conoscenza/esperienza appropriata dei prodotti di investimento secondo quanto risultante dall'intervista MiFID effettuata dall'intermediario
- desiderino effettuare un investimento con finalità di diversificazione del proprio capitale
- abbiano una disponibilità finanziaria immediata di almeno Euro 100.000
- abbiano un orizzonte temporale di lungo periodo.

Il prodotto presuppone che l'Assicurato abbia tra 18 e 80 anni al momento della sottoscrizione del contratto.

Nell'ambito del prodotto, l'investimento nel fondo interno CREDITRAS EURO BOND OVER 3 è indicato per clienti che siano disposti a sopportare oscillazioni contenute del proprio investimento, con l'obiettivo di ricercare rendimenti bassi, potendo sopportare perdite contenute.

Si evidenzia che la combinazione del presente fondo con altri fondi selezionabili nell'ambito del prodotto PORTFOLIO LIFE BONUS può modificare il profilo di rischio dell'investimento e consentire di perseguire diversi obiettivi di investimento, in funzione della combinazione prescelta.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Il prodotto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari ad Euro 100.000,00 e non è consentito effettuare versamenti aggiuntivi. Sul premio unico versato non è prevista l'applicazione di alcun costo di caricamento.

La durata del Contratto è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato.

PORTFOLIO LIFE BONUS prevede il riconoscimento di un bonus pari all'1% del premio unico versato che comporta un incremento del premio stesso a totale carico della Società.

In caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto prevede la corresponsione ai beneficiari designati di un importo pari alla somma dei controvalori in Euro del capitale espresso in quote dei Fondi Interni selezionati, tra i quali CREDITRAS EURO BOND OVER 3, calcolati in base ai rispettivi valori unitari delle quote rilevati il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione scritta di decesso corredata dalla documentazione necessaria. L'importo sopra definito può beneficiare di una maggiorazione del controvalore delle quote la cui misura percentuale varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso come segue: 1% di maggiorazione fino a 65 anni, 0,50% da 66 a 75 anni, 0,20%, da 76 a 90 anni e 0% oltre 90 anni.

La suddetta maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 50.000,00.

Il costo di tale maggiorazione è pari allo 0,05% del patrimonio di ciascun Fondo Interno prescelto ed è compreso nella commissione di gestione del fondo CREDITRAS EURO BOND OVER 3 che è pari all'1,15% su base annua e viene trattenuta giornalmente incidendo sulla valorizzazione delle quote del fondo stesso.

Il prodotto prevede la facoltà di riscattare il Contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Il valore delle prestazioni è riportato negli scenari all'interno della Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" del presente Documento.

Si precisa che lo scenario di morte è calcolato considerando un'età dell'Assicurato pari a 55 anni.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 15 anni. Il rischio effettivo può risultare significativamente maggiore in caso di rimborso anticipato. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del presente Documento.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. 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 questo prodotto 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto potreste perdere il vostro intero investimento.

SCENARI DI PERFORMANCE

| INVESTIMENTO 10.000 Euro PREMIO ASSICURATIVO 0 Euro | | 1 ANNO | 8 ANNI | 15 ANNI |
|--|---|-------------|-------------|-------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 8.172 Euro | 7.716 Euro | 6.944 Euro |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -18,28 % | -3,19 % | -2,40 % |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.518 Euro | 10.477 Euro | 11.649 Euro |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -4,82 % | 0,58 % | 1,02 % |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.026 Euro | 12.129 Euro | 14.234 Euro |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,26 % | 2,44 % | 2,38 % |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.553 Euro | 14.032 Euro | 17.379 Euro |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 5,53 % | 4,33 % | 3,75 % |
| Scenario di sinistro | | | | |
| Morte | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | 10.439 Euro | 12.251 Euro | 14.305 Euro |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 15 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di Euro 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.

COSA ACCADE SE CREDITRAS VITA S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza della Società, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal Contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

È comunque possibile che in caso di insolvenza della Società il Contraente/Beneficiario possa perdere l'intero o una parte del valore dell'investimento.

Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO 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, correnti e accessori. 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 tempo.

| INVESTIMENTO 10.000 Euro | | | | |
|---------------------------------------|--|--|---|--|
| SCENARI | IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO | IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 8 ANNI | IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 15 ANNI | |
| Costi totali | 372 Euro | 1.509 Euro | 3.655 Euro | |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 3,72 % | 1,51 % | 1,57 % | |

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

COMPOSIZIONE DEI COSTI La 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 | -0,07 % | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel premio. |
| | Costi di uscita | 0,00 % | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza. |
| Costi correnti | Costi di transazione del portafoglio | 0,00 % | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi correnti | 1,64 % | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. |

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 15 ANNI

Il periodo di detenzione raccomandato espresso in anni è definito in base alle indicazioni metodologiche della comunicazione n.DIN/DSE/9025454 emanata da CONSOB in ordine alla rappresentazione dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato nello schema di Prospetto d'Offerta del prodotto finanziario-assicurativo.

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto si raccomanda di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. In ogni caso il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto trascorso almeno un mese dalla decorrenza del Contratto e purché l'Assicurato sia in vita. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori specialmente fino a 6 anni dalla data di investimento del premio unico, essendo previste penali di riscatto variabili in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento del suddetto premio, come di seguito indicato: 4,15% se trascorso meno di un anno; 3% se trascorso 1 anno; 2,75% se trascorsi 2 anni; 2,50% se trascorsi 3 anni; 1,20% se trascorsi 4 anni; 0,75% se trascorsi 5 anni. Nessuna penalità è prevista trascorsi interamente 6 anni.

I costi di riscatto sono riportati nella tabella della "Composizione dei costi" all'interno della Sezione "Quali sono i costi?".

In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a 20,00 Euro.

Il valore di riscatto è pari alla somma dei controvalori del numero di quote di ciascun Fondo Interno selezionato, calcolati in base ai corrispondenti valori unitari delle quote rilevati il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, corredata dalla documentazione necessaria e inoltrata direttamente alla Società o allo sportello bancario presso cui è appoggiato il Contratto.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere inoltrati per iscritto a CREDITRAS VITA S.p.A. – Servizio Clienti – Piazza Tre Torri 3 - 20145 Milano, tramite e-mail: reclami@creditravita.it oppure tramite fax: 02 7216.2735. Si precisa che la Società fornirà risposta entro 45 giorni dal ricevimento della documentazione. Per maggiori informazioni sulla procedura reclami è possibile consultare la sezione "Reclami" del sito internet della Società all'indirizzo www.creditravita.it.

I reclami riguardanti il solo comportamento tenuto dall'Intermediario e dai suoi dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo della Compagnia, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essergli indirizzati a mezzo di lettera raccomandata oppure per via telematica all'indirizzo riportato sul sito internet di ciascun Intermediario.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La documentazione pre-contrattuale, comprensiva delle Condizioni di Assicurazione e del Regolamento dei Fondi Interni, viene consegnata all'Investitore-Contrattante dall'Intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente ed è disponibile aggiornata sul sito internet www.creditravita.it.