

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto 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 di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Groupama Progetto Attivo - Premio Ricorrente

Nome dell'ideatore del PRIIP: Groupama Assicurazioni S.p.A.

Sito web dell'ideatore del PRIIP: www.groupama.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +39 0630181

Autorità competente: CONSOB

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 13/04/2021

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Contratto multiramo di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e di tipo unit linked a premio unico ricorrente.

Obiettivi: Il prodotto soddisfa esigenze diverse a seconda delle scelte di destinazione dei premi:

- ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella Gestione Separata;
- ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei Fondi Unit-Linked, le cui performance sono legate al mercato azionario e obbligazionario.

Il prodotto prevede diverse opzioni di investimento, riconducibili a due distinte modalità di gestione dello stesso: la Gestione Libera e la Gestione Delegata. La prima consente di investire i premi versati al netto dei costi nella Gestione Separata ValorePiù e nei Fondi Interni Unit-Linked disponibili, con un'allocazione da definire in base alle proprie esigenze e ai propri obiettivi, nel rispetto di soglie minime stabilite per ciascun sottostante.

La Gestione Delegata permette di investire i premi versati al netto dei costi nella Gestione Separata ValorePiù e in una selezione di Fondi OICR Esterni, secondo tre linee di investimento. La Società seleziona i Fondi Esterni collegabili al Contratto, scegliendo quelli più idonei attraverso un processo di valutazione che tiene conto del settore d'investimento, della politica d'investimento basata su criteri ambientali, sociali e di governance, nonché degli esiti di analisi di tipo quali/quantitativo. La Società effettua un'attività di monitoraggio periodica volta a verificare che i Fondi Esterni rispettino gli obiettivi d'investimento e la politica adottata, alla luce del mercato finanziario attuale e prospettico, procedendo, ove necessario, ad un aggiornamento della componente Unit-Linked della Gestione Delegata, sostituendo i Fondi Esterni presenti e/o modificandone il loro peso.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto è destinato ad un tipo di cliente al dettaglio variabile in base al profilo di investimento scelto. Informazioni aggiuntive sugli investitori al dettaglio a cui sono destinate le varie opzioni di investimento sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascun profilo di investimento.

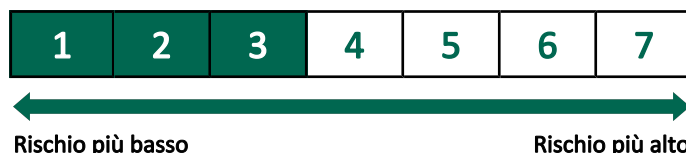
Prestazioni assicurative e costi: In caso di decesso dell'Assicurato, la Società si impegna a corrispondere, ai beneficiari designati, una prestazione pari alla somma del maggior valore tra il capitale assicurato rivalutato e la somma dei capitali assicurati iniziali attivi derivanti dai premi versati e investiti nella Gestione Separata e del controvalore delle quote acquisite, quest'ultimo maggiorato del 7% o del 2% qualora l'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso sia superiore agli 80 anni e comunque per un importo massimo di 10.000 Euro. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Nella forma a premio unico ricorrente il contratto può essere attivato mediante un piano di premi unici ricorrenti di importo almeno pari a 1.200 Euro e non eccedente i 30.000 Euro su base annua. È possibile corrispondere premi unici aggiuntivi di almeno 1.000 Euro, ovvero di almeno 5.000 Euro in caso di versamento aggiuntivo corrisposto contestualmente alla prima rata di premio unico ricorrente.

Durata: il contratto non ha scadenza prefissata, la durata coincide con la vita dell'Assicurato. Trascorso un anno dal pagamento del primo premio è possibile esercitare il diritto di riscatto. Groupama Assicurazioni non ha la facoltà di recedere unilateralmente dal contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico 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.

Il rischio ed il rendimento effettivi connessi all'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal cliente; per questa ragione il prodotto è stato classificato in un intervallo di rischio tra 1, che corrisponde alla classe di rischio più bassa e 3, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa su 7.

Per la parte investita nella Gestione Separata, avete diritto, in caso di premorienza o riscatto, alla restituzione del 100% del capitale investito (premi versati e investiti nella gestione separata al netto dei costi, riproporzionati o rideterminati a seguito di riscatti parziali e/o di switch / cambio linea / cambio gestione / ribilanciamento). Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Per la parte investita nei Fondi Unit-Linked Interni o Esterni 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

La performance del prodotto può variare in base al profilo di investimento scelto. Informazioni aggiuntive sugli scenari di performance delle singole opzioni di investimento sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave di ciascun profilo di investimento.

Cosa accade se Groupama Assicurazioni S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Groupama Assicurazioni S.p.A. gli attivi posti a copertura degli impegni assunti 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. Non essendo previsto alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare, in tutto o in parte, eventuali perdite, è comunque possibile che, in conseguenza dell'insolvenza di Groupama Assicurazioni S.p.A., gli aventi diritto possano perdere una parte o l'intero valore dell'investimento.

Quali sono i costi?

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, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000,00 Euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

I costi del prodotto variano a seconda del profilo di investimento scelto.

Le tabelle di seguito illustrano il valore minimo e il valore massimo tra tutte le opzioni di investimento possibili per ciascuna voce di costo.

Andamento dei costi nel tempo

Il distributore 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 1.000,00 €	In caso di disinvestimento dopo	In caso di disinvestimento dopo	In caso di disinvestimento dopo
Scenari	1 anno	5 anni	10 anni
Costi totali	Da € 163,57 a € 179,53	Da € 460,68 a € 720,05	Da € 1.155,63 a € 2.183,49
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Da 16,64% a 19,12%	Da 3,20% a 4,88%	Da 2,18% a 3,48%

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	Da 0,22% a 0,27%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento al termine del periodo di detenzione raccomandato. In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbero essere applicate delle penalità di uscita.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	Da 1,97% a 3,21%	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: 10 anni

Il periodo di detenzione è stato scelto in base alle caratteristiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti sottostanti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto a partire dal secondo anno sostenendo un costo pari al 4,0% nel secondo anno, al 3,0% nel terzo anno, all'2,0% nel quarto anno e all'1,0% nel corso del quinto anno, sia per la parte di capitale investita nel fondo interno, che per la parte di capitale investita nella gestione separata. Il costo di riscatto è nullo a partire dal sesto anno.

Il riscatto deve essere richiesto per iscritto.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto a: Groupama Assicurazioni S.p.A. Servizio Reclami, Viale Cesare Pavese, 385, 00144 Roma, email: reclami@groupama.it. Fax 06.80210979.

Sul sito internet della Compagnia (www.groupama.it/conoscerci/contatti/reclami) è disponibile la procedura da seguire per la produzione dei reclami

Altre informazioni rilevanti

Riscatti parziali programmati: qualora sia stata scelta la Gestione Libera, nel corso della durata del contratto e purché il controvalore del contratto sia almeno pari a 30.000 Euro, è possibile attivare l'opzione "Riscatti parziali programmati", che prevede l'erogazione al Contraente di una prestazione trimestrale, di importo lordo scelto dallo stesso al momento dell'attivazione. L'attivazione di detta opzione presuppone l'interruzione del piano di premi unici ricorrenti, ferma la possibilità di corrispondere premi unici aggiuntivi.

Riallocazione del capitale: trascorso un anno dalla decorrenza del contratto è possibile modificare l'allocazione dell'investimento mediante switch in Gestione Libera, cambio linea di investimento in Gestione Delegata, ribilanciamento o cambio gestione.

Opzione di conversione in rendita: trascorsi quattro anni dalla decorrenza del contratto è possibile convertire il valore di riscatto in una rendita vitalizia.

Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente.

Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della Gestione Separata e il Regolamento di gestione dei Fondi Interni, sono disponibili sul sito internet www.groupama.it.

Il regolamento di gestione e lo Statuto della SICAV dei Fondi Esterni che compongono la Gestione Delegata sono disponibili sul sito internet delle rispettive Società di Gestione/SICAV. L'indirizzo internet delle Società di Gestione/SICAV dei fondi è consultabile sul sito internet www.groupama.it nella sezione in cui sono pubblicate le valorizzazioni dei singoli Fondi Unit-Linked.

Dopo la conclusione del contratto, l'impresa trasmetterà annualmente il documento unico di rendicontazione.