

Documento contenente le informazioni chiave

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.

Informazioni generali

Carige Unitpiù

Opzione d'investimento: Carige Unitpiù Equilibrato (V726)

Nome dell'ideatore di PRIIP: Amissima Vita S.p.A. (la "Impresa di Assicurazione")

Sito web dell'ideatore di PRIIP: www.amissimavita.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +39 01054981

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per il documento contenente le informazioni chiave: Commissione Nazionale per le Società e la Borsa.

Data di validità del documento contenente le informazioni chiave: 01/10/2018

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Carige Unitpiù – Opzione di Investimento: Carige Unitpiù Equilibrato (il "Prodotto") è un prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit-linked e costituisce una opzione di investimento nell'ambito della proposta di investimento finanziario Carige Unitpiù (la "Proposta"). L'opzione di investimento prevede che il premio unico, al netto dei costi (il "Capitale Investito") sia investito in quote del fondo interno denominato Fondo Amissima Flessibile Bilanciato (il "Fondo Interno"), gestito da Amissima Vita S.p.A. che ha scelto di delegare la gestione del Fondo Interno a Seeyond, società del gruppo Natixis Asset Management (il "Gestore Delegato").

Obiettivi: l'obiettivo del Fondo Interno è ottenere una crescita del capitale nel corso del tempo tramite un'esposizione diversificata ai mercati azionari, obbligazionari e monetari su di un orizzonte temporale consigliato di almeno 6 anni. A tal fine il Fondo Interno investe principalmente, tramite OICR, in strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, senza alcuna particolare specializzazione settoriale.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il Prodotto è destinato a clienti con età compresa tra i 18 e 90 anni, che ricercano un investimento in prodotti di investimento assicurativi e sono investitori informati, cioè hanno una conoscenza media dei prodotti di investimento assicurativi e qualche esperienza nel settore finanziario. I clienti a cui è destinato questo Prodotto cercano una crescita moderata del capitale ed hanno un orizzonte temporale di almeno 6 anni. Il Prodotto è compatibile con clienti che possono sopportare perdite ed hanno una tolleranza al rischio media, cioè sono disposti ad accettare fluttuazioni significative dei prezzi in cambio dell'opportunità di rendimenti maggiori.

Il Prodotto appartiene alla tipologia di assicurazioni sulla vita di tipo unit-linked e consente, mediante il conferimento di un premio unico (il "Premio Unico") e di eventuali versamenti integrativi (i "Versamenti Integrativi"), di costituire nel tempo un capitale il cui ammontare dipende dall'andamento del Fondo Interno. Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza del contratto, l'investitore-contraente può richiedere il trasferimento della totalità delle quote investite ad altro Fondo interno. A fronte del versamento del Premio Unico, il cui importo minimo è pari a EUR 10.000,00 e degli eventuali Versamenti Integrativi, l'Impresa di Assicurazione si impegna a pagare ai beneficiari designati o, in mancanza, agli eredi, una prestazione in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga (la "Prestazione in Caso di Morte"). La Prestazione in Caso di Morte è pari al prodotto tra il numero delle quote del Fondo Interno assegnate all'investitore-contraente ed il valore unitario delle quote del Fondo Interno alla data del decesso, maggiorato di una percentuale variabile in senso decrescente in funzione dell'età dell'assicurato. La maggiorazione non può superare il limite massimo di EUR 5.000,00. Il valore della prestazione summenzionata è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Il premio per il rischio biometrico è finanziato mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione del Fondo Interno. L'impatto del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento è pari allo 0,05% su base annua. Il contratto ha durata coincidente con la vita dell'assicurato e si estingue quando si verifica la morte dell'Assicurato. Alternativamente il contratto può estinguersi quando l'investitore-contraente esercita il diritto di recesso o quando il capitale viene riscattato totalmente. L'Impresa di Assicurazione è autorizzata a estinguere unilateralmente il contratto esclusivamente quando il Prodotto dovesse rivelarsi in contrasto con un embargo totale o parziale o qualsivoglia sanzione economica messa in atto dall'Unione Europa, dal Governo Italiano o da altro Organismo internazionale riconosciuto dal Governo Italiano.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il Prodotto sia mantenuto per 6 anni. 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 dell'eventuale insolvenza dell'Impresa.

Abbiamo classificato questo prodotto come 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio basso. 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. Il rischio del Prodotto può variare rispetto

a quello rappresentato dall'indicatore sintetico di rischio qualora il Prodotto non sia detenuto per il periodo di detenzione raccomandato. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro investimento o parte di esso. Nell'eventualità di insolvenza da parte dell'impresa il vostro

Scenari di performance

Scenari di sopravvivenza

Investimento : 10.000,00				
Premio assicurativo : -		1Anno	3Anni	6Anni
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€8.737,61	€8.133,04	€7.528,04
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,62%	-6,66%	-4,62%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€9.440,26	€9.677,85	€10.183,54
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,60%	-1,09%	0,30%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.058,49	€10.793,56	€11.877,07
	Rendimento medio per ciascun anno	0,58%	2,58%	2,91%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.689,80	€12.007,11	€13.816,82
	Rendimento medio per ciascun anno	6,90%	6,29%	5,54%

Scenario di morte

		1Anno	3Anni	6Anni
Decesso dell'assicurato con età di sottoscrizione 40 anni.	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€11.064,33	€11.872,91	€12.470,92
Decesso dell'assicurato con età di sottoscrizione 50 anni.	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€10.561,41	€11.333,24	€12.470,92
Decesso dell'assicurato con età di sottoscrizione 60 anni.	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€10.159,07	€10.901,49	€11.995,84

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

Nel caso di eventuale insolvenza dell’Impresa il vostro investimento è comunque dipendente dal valore di mercato delle quote in vostro possesso senza ulteriori garanzie a tutela dell’importo versato.

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, correnti e accessori. 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 10.000,00 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Scenari €10.000,00	In caso di disinvestimento dopo 1 anno		In caso di disinvestimento dopo 3 anni		In caso di disinvestimento dopo 6 anni	
	€	%	€	%	€	%
Costi Totali - Impatto sul rendimento (RIY) per anno	502,02	5,02	966,06	2,97	1.941,26	2,63

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.

investimento è comunque dipendente dal valore di mercato delle relative quote, senza ulteriori garanzie a tutela dell’importo versato. Il prodotto prevede delle penali per l'uscita anticipata. Maggiori informazioni sono contenute nella sezione "Per quanto devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 6 anni, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. 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 delle 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. 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.

Costi una tantum

Costi di ingresso (%)	0,17	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
Costi di uscita (%)	-	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.

Costi correnti

Costi di transazione del portafoglio (%)	0,05	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
Altri costi correnti (%)	2,01	Impatto che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Oneri accessori

Commissioni di performance (%)	0,39	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
Carried interests (commissioni di overperformance) (%)	-	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una performance superiore a una determinata percentuale.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Il Prodotto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima di 6 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è coerente con gli obiettivi del Prodotto, che attraverso una gestione professionale diretta si propone di far crescere in maniera costante il capitale. A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, l'investitore-contraente può riscuotere il valore di riscatto. Per esercitare la sua scelta l'investitore-contraente deve inviare una comunicazione scritta o tramite l'intermediario incaricato della distribuzione del Prodotto (il **"Distributore"**) o direttamente all'Impresa di Assicurazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il contratto. In caso di riscatto totale, è prevista una penalità determinata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto. La penalità è pari all'1,50% in caso di riscatto entro il secondo anno dalla data di decorrenza, e decresce di mezzo punto percentuale ogni anno (0,50%). Dalla fine del 4° anno in poi non è prevista alcuna penalità. L'investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità e penalità previste per il riscatto totale e sempreché il capitale residuo della polizza non sia inferiore a EUR 9.900,00.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il Prodotto o la condotta della Impresa di Assicurazione devono essere inoltrati per iscritto a quest'ultima all'indirizzo: Amissima Vita S.p.A. - Ufficio Reclami, Mura di Santa Chiara, n. 1, 16128 Genova, fax +39 010 5498815. I reclami possono essere inviati altresì all'indirizzo di posta elettronica reclamivita@amissimavita.it, specificando per iscritto e in maniera dettagliata, nome, cognome e domicilio del reclamante, le ragioni e i fatti invocati ed ogni altro elemento utile per la trattazione del reclamo. Per ulteriori informazioni sui reclami è possibile consultare il sito internet www.amissimavita.it/reclami. Il preposto Ufficio Reclami evade la citata doglianza entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo. Eventuali reclami riguardanti il comportamento del Distributore possono essere inoltrati direttamente a quest'ultimo. In particolare i reclami relativi a Banca Carige possono essere inviati all'indirizzo di posta elettronica reclami@carige.it. Per ulteriori informazioni sui reclami è possibile consultare il sito internet www.amissimavita.it/reclami.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni generali sul Prodotto e sugli altri Fondi Interni sono contenute nel Prospetto d'Offerta del Prodotto, contenente la Scheda Sintetica, le Condizioni di Assicurazione e il Regolamento dei Fondi Interni. In conformità a quanto disposto dall'articolo 31 del Regolamento Consob n. 11971/1999 ("Regolamento Emittenti"), Il Prospetto d'Offerta è disponibile sul sito web dell'Impresa, accessibile tramite www.amissimavita.it.