

Documento contenente le informazioni chiave

Contratto di capitalizzazione di tipo Unit-linked

Obiettivi

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 in un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Prodotto:	Ducalis Capital é un contratto di capitalizzazione di tipo unit-linked che offre la possibilità di effettuare dei versamenti aggiuntivi.
	Profilo di investimento: Classic - Europe tilt - Balanced Bonds
Compagnia di assicurazione:	ABN AMRO Life S.A.
Codice del prodotto:	CLA-EU-03
Sito web:	www.abnamrolife.lu
Numero di telefono:	+352 26 07 34 00
Autorità di vigilanza:	Commissariat aux Assurances Luxembourg
Documento valido da/il:	01/05/2018

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Ducalis Capital é un contratto di capitalizzazione di tipo unit-linked che offre la possibilità di effettuare dei versamenti aggiuntivi.

Obiettivi: La Compagnia investirà i premi versati, in linea con la scelta dell'investitore, in uno o più supporti di investimento disponibili: - Fondo Esterno : organismo di investimento collettivo che non beneficiano di una garanzia di capitale ed il cui rendimento dipende dagli attivi sottostanti che lo compongono. - Fondo Interno Dedicato: Fondo costituito dalla Compagnia appositamente per l'investitore, nel quale la gestione degli attivi é delegata ad un gestore patrimoniale in conformità alla politica di investimento scelta dall'investitore. Il capitale investito non é garantito ed il rendimento dipende dall'andamento degli attivi sottostanti che lo compongono.

Il contratto è più orientata alla conservazione del patrimonio nel breve periodo e meno alla crescita del patrimonio nel medio-periodo fintantoché piccole variazioni di breve periodo nel valore degli asset sono accettabili. Il profilo di rischio Classic Mandate Balanced Bonds permette al gestore di investire in tutte le classi di assets e in tutte le regioni e mercati dove essi vedono opportunità. I gestori investiranno primariamente in obbligazioni, integrati con investimenti in azioni (10% to 50%) e alternativi (0% - 20%) e manterranno livelli relativamente bassi di liquidità. L'orientamento geografico degli investimenti sarà principalmente l'Europa per le obbligazioni e le azioni e globale per gli alternativi.

Durata del prodotto: Il contratto é stipulato per un periodo di almeno 5 anni. É consentito all'investitore indicare una data superiore. Il contratto si intenderá risolto in uno de seguenti casi: a) Recesso del Contraente; b) Riscatto totale; c) alla scadenza.

Investitore al dettaglio a cui si intende vendere il prodotto: Il contratto può essere sottoscritto da persone fisiche residenti fiscalmente in Italia o dalle persone giuridiche la cui sede é in Italia. Tale contratto é rivolto a diversi tipi di investitori in linea con il loro profilo di rischio e l'importo del premio investito.

Prestazioni assicurative e costi: Il contratto prevede a scadenza, o in caso di riscatto parziale o totale, la corresponsione al Contraente e/o ai Beneficiari a scadenza, se diversi dal Contraente, del valore del numero di Quote rilevate. Il contratto non prevede una garanzia di conservazione del capitale né una garanzia di rendimento minimo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia detenuto 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. I fondi sottostanti possono comprendere asset illiquidi quali ad esempio fondi alternativi, fondi immobiliari e/o degli attivi non quotati. Questi espongono l'investitore a dei rischi aggiuntivi non considerati nei summenzionati indicatori quando non rappresentano una parte significativa dei fondi sottostanti. I rischi sono relativi alla difficoltà di vendita o di vendita in un dato momento e possono provocare significative perdite per l'investitore. Potrebbe non essere possibile vendere facilmente il prodotto, ma potrebbe essere possibile venderlo soltanto ad un prezzo che incide significativamente sull'importo incassato.

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio fornisce 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 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 se la situazione dei mercati dovesse peggiorare è improbabile che condizioni sfavorevoli di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se non saremo in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Potreste, tuttavia, beneficiare di un sistema di tutela dei consumatori (si veda la sezione "Cosa succede in caso di insolvenza da parte nostra"). L'indicatore sopra riportato non tiene conto di tale protezione.

Scenari di performance

Investimento: 10.000,00 EUR				
Scenari in caso di riscatto		1 anno	5 anni	10 anni (periodo raccomandato di detenzione)
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.362,68 EUR	6.025,87 EUR	4.057,64 EUR
	Rendimento medio annuale	-16,37%	-7,95%	-5,94%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.305,99 EUR	8.809,32 EUR	8.907,94 EUR
	Rendimento medio annuale	-6,94%	-2,38%	-1,09%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.139,41 EUR	10.965,63 EUR	12.902,70 EUR
	Rendimento medio annuale	1,39%	1,93%	2,90%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.089,69 EUR	14.057,14 EUR	19.742,33 EUR
	Rendimento medio annuale	10,90%	8,11%	9,74%

La forma e il contenuto della tabella di seguito riportata sono stati elaborati in accordo al regolamento vigente. I calcoli si basano su delle ipotesi (età del contraente, strategia e costo di investimento per il gestore scelto dalla Compagnia di assicurazione, costi bancari, etc.). I risultati reali saranno differenti se il contraente sia in una situazione differente da quella presa in considerazione, in particolare con un gestore differente da quello indicato nel documento a titolo esemplificativo.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo raccomandato di detenzione, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 EUR.

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 delle 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 o il prodotto.

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 saremo 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 ABN AMRO Life S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il vostro investimento è esposto al rischio di fallimento della Compagnia di assicurazione e, per la liquidità, al rischio di fallimento della banca depositaria in relazione agli asset sottostanti il vostro contratto di assicurazione. Queste perdite non sono coperte da indennizzo. Tuttavia, le norme lussemburghesi offrono un sistema di protezione degli investitori caratterizzato dai seguenti fattori. Gli attivi sottostanti il contratto di assicurazione sono depositati presso una banca depositaria precedentemente approvata dal Commissariat aux Assurances. L'insieme degli attivi rappresentativi della Compagnia costituisce un patrimonio separato gestito separatamente dagli attivi propri della Compagnia. In caso di fallimento di quest'ultima, gli investitori dispongono collettivamente di un diritto di prelazione sul patrimonio separato che permetterà loro di recuperare prioritariamente i crediti relativi ai loro contratti di assicurazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento mostra l'impatto dei costi totali sulla performance del vostro investimento. I costi totali includono i costi una tantum, i costi ricorrenti e i costi accessori. Gli importi indicati prendono in considerazione i costi totali del prodotto nonché i costi relativi agli investimenti per tre periodi di detenzione differenti. Essi includono anche le penalità di riscatto anticipato. Gli importi presentati suppongono un premio investito di 10.000,00 EUR. Le garanzie facoltative non sono prese in considerazione. Le cifre riportate sono delle stime e potrebbero subire delle variazioni in futuro.

Investimento: 10.000,00 EUR	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	455,00 EUR	1.435,00 EUR	2.660,00 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) annuale	4,55%	2,87%	2,66%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta: (i) l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo raccomandato di detenzione, (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

Costi una tantum	Costi di ingresso	2,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che pagherete; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,10%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi ricorrenti	Costi di transazione su portafoglio titoli	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	2,45%	Impatto dei costi prelevati annualmente per gestire il vostro contratto e i vostri investimenti.
Costi accessori	Commissioni di performance	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	Commissioni di overperformance	0,00%	Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento qualora esso abbia ottenuto una performance superiore a una certa percentuale.

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

Periodo raccomandato di detenzione minima: 10 anni

Il periodo di detenzione minima raccomandato è di 10 anni; tale periodo è stato definito tenendo conto delle differenti possibilità di investimento all'interno del contratto. L'investitore ha 30 giorni di tempo a partire dalla data di conclusione per recedere dal contratto. È sempre possibile chiedere il riscatto totale anticipato del contratto dal secondo anno di detenzione come richiesto dalla normativa italiana mentre sarà possibile in qualsiasi momento chiedere il riscatto parziale. I costi di riscatto anticipato sono i seguenti. Fino a 30 giorni successivi la data di conclusione del contratto di assicurazione (periodo di recesso): nessun costo aggiuntivo rispetto ai costi di ingresso del contratto così come descritto nelle Condizioni Generali. (ii) nei primi quattro anni successivi la conclusione del contratto sarà applicata una penalità pari a 1,80% decrescente dello 0,0375% al mese fino a 0 (zero). L'importo dovuto in caso di riscatto sarà versato in un termine di 30 giorni dalla data dell'ultimo disinvestimento.

Come presentare reclami?

In caso di dubbi sul prodotto non esitate a contattare ABN AMRO Life S.A. per iscritto all'attenzione del dipartimento Compliance.

Indirizzo postale: 46 Avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg Kirchberg

Sito web: www.abnamrolife.lu

E-mail: contact@abnamrolife.lu

ABN AMRO Life S.A. gestirà la vostra richiesta e vi fornirà una risposta nel più breve tempo possibile.

Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni legali sul prodotto possono essere richieste per e-mail. Potrete ricevere le informazioni sia per e-mail in formato digitale oppure in formato cartaceo per posta. Tutti i documenti sono obbligatoriamente pubblicati e resi disponibili sul sito internet in osservanza della normativa lussemburghese. Le Condizioni Generali relative al prodotto descritto nel documento contenente le informazioni chiave sono rese disponibili su richiesta del potenziale investitore.

Senza pregiudicare la possibilità di revisioni ad hoc, questo documento contenente le informazioni chiave è aggiornato ogni 12 mesi.