

Documento contenente le Informazioni Specifiche per l'opzione d'investimento "Gestione Delegata - Linea Prudente"

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento "Gestione Delegata - Linea Prudente", sottostante al prodotto Groupama Progetto Attivo - Premio Unico disponibile nell'ambito della Gestione Delegata.

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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Prodotto: Groupama Progetto Attivo - Premio Unico

Opzione di investimento: Gestione Delegata - Linea Prudente

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

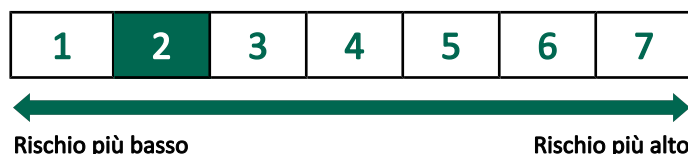
Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'opzione si prefigge un obiettivo di conservazione e crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio che abbia un'età non superiore a 90 anni, con un livello di conoscenza ed esperienza tale da poter comprendere le caratteristiche dei prodotti finanziari con un limitato grado di complessità, un obiettivo di investimento di conservazione e crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo (almeno 6 anni), una tolleranza al rischio bassa, una capacità finanziaria di sostenere una perdita limitata del capitale versato al netto dei costi e una bassa probabilità di aver bisogno di accedere alle somme investite nei primi anni successivi alla sottoscrizione del 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 6 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. 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 pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento 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.

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, questo prodotto non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato; pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento o una parte della stessa.

Se noi non fossimo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Gli sviluppi futuri del mercato non possono essere previsti con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base dei rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Investimento 10.000,00 € Premio assicurativo 0,00 €		1 anno	3 anni	6 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.568,94	€ 7.824,63	€ 7.611,53
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,31%	-7,85%	-4,45%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.265,11	€ 9.537,68	€ 10.051,70
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,35%	-1,57%	0,09%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.759,13	€ 10.496,77	€ 11.738,74
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,41%	1,63%	2,71%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.343,39	€ 11.837,39	€ 14.486,30
	Rendimento medio per ciascun anno	3,43%	5,78%	6,37%
Scenario di morte				
Decesso dell'assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.195,62	€ 10.879,99	€ 12.032,08

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 6 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 Euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre soluzioni di investimento.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche 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.

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 10.000,00 Euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento 10.000,00 € Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Costi totali	€ 748,01	€ 1.066,65	€ 1.603,33
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	7,64%	3,58%	2,58%

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	0,51%	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	2,07%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.