

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Private Dynamic Strategy - opzione di investimento: Profilo 2

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



Cos'è questo prodotto?

Obiettivi : Il premio unico ed eventuali premi aggiuntivi sono investiti, al netto dei costi, in quote del Profilo di Investimento PROFILO 2 dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il profilo di investimento prevede l'allocazione del primo premio versato, al netto dei costi, per l'80% nella Gestione Separata 'Crédit Agricole Vita Equilibrio' e per il 20% nella Linea Bilanciata. Eventuali premi aggiuntivi possono essere destinati, a scelta del cliente, per un minimo del 10% e un massimo del 50% nella Gestione Separata e per la restante parte nella Linea Bilanciata. Questo profilo di investimento prevede inoltre che per i primi due anni di vita della polizza, ogni sei mesi della data di sottoscrizione, il 7,5% del primo premio versato, al netto dei costi, venga trasferito dalla Gestione Separata alla Linea Bilanciata. Questa è costituita da un portafoglio di massimo 10 Fondi Esterni che periodicamente viene aggiornato dalla Compagnia in modo da perseguire una gestione coerente con un livello di perdita massima del -8% su base mensile nell'1% dei casi peggiori. Il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso dipende, per la parte investita nella Linea Bilanciata dal relativo controvalore delle quote dei Fondi Esterni, mentre per la parte investita in Gestione Separata dal rendimento netto della stessa. L'opzione di investimento si prefigge l'obiettivo, nel medio periodo, di far crescere la parte di capitale investita nella Linea Bilanciata e di conservare la quota investita in gestione separata, senza esporla alle oscillazioni del mercato. In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, è garantita la restituzione del capitale versato, al netto di tutti i costi applicabili, per la quota di capitale investita nella Gestione Separata; invece per la quota di capitale investita nella Linea Bilanciata, solo nel caso in cui il decesso dell'assicurato avvenga prima del compimento del 75esimo anno è garantita la restituzione dei premi complessivamente versati.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : L'opzione di investimento è destinata ad un cliente al dettaglio con un'esperienza e conoscenza almeno informata del mercato dei capitali, una capacità di immobilizzare la somma investita per almeno 4 anni, una propensione al rischio medio-bassa, una capacità finanziaria di subire perdite contenute sul capitale versato al netto dei costi e che si prefigge l'obiettivo della crescita dello stesso nel tempo.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 4 anni ed 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 pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento ad un livello di rischio pari a 3 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Avete diritto alla restituzione di almeno il 80% del vostro capitale che corrisponde alla quota di capitale minima investibile nella gestione separata. Si evidenzia che la garanzia dall'80% (alla data di sottoscrizione) è decrescente fino al 50% del primo premio alla fine del 2° anno. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione di un andamento avverso dei mercati finanziari non si applicherà se voi pagate dei costi di ingresso o uscita. In tal caso è prevista la restituzione del capitale al netto di tali costi. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.



Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Premio assicurativo : € 0,00

Scenari		1 anno	4 anni *
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	L'investimento nella Gestione Separata prevede la garanzia del capitale al netto di eventuali costi di ingresso e uscita alla data di liquidazione del contratto.		
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.660	€ 9.350
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,4%	-1,7%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.690	€ 10.830
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,1%	2,0%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110	€ 11.420
	Rendimento medio per ciascun anno	1,1%	3,4%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.650	€ 12.400
	Rendimento medio per ciascun anno	6,5%	5,5%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.310	€ 11.420
--------------------------	--	-----------------	-----------------

* Periodo di detenzione raccomandato

Il rendimento futuro dei mercati finanziari non può essere stimato con precisione. Gli scenari presentati hanno solo la finalità di mostrare alcuni possibili risultati dell'investimento basati su rendimenti passati recenti. Gli effettivi rendimenti dell'investimento possono essere più bassi.

Il rendimento futuro dei mercati finanziari non può essere stimato con precisione. Gli scenari presentati hanno solo la finalità di mostrare alcuni possibili risultati dell'investimento basati su rendimenti passati recenti. Gli effettivi rendimenti dell'investimento possono essere più bassi. Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, 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 della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto 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 siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, compresi i costi della distribuzione ma 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 esposti tengono conto di tutti i costi applicati al prodotto: costi ricorrenti ed eventuali costi di entrata e penali di uscita anticipata. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. Infine si evidenzia che il calcolo dei costi complessivi alla fine del primo anno è effettuato considerando un rendimento pari a zero.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 251	€ 836
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	2,5%	1,8% ogni anno

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,0%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto al periodo di detenzione raccomandato.	0,0%
Costi ricorrenti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	È prevista una commissione di gestione assicurativa annua pari a 1.38%. Inoltre sull'investimento gravano costi direttamente applicati dalle società di gestione/SICAV sui fondi in cui il portafoglio è investito. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. Si evidenzia che i costi variano negli anni anche in funzione della diversa allocazione dell'investimento tra fondi e gestione separata a seguito dell'applicazione del piano di decumulo programmato.	1,7%
Costi di transazione	0.09% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti l'opzione di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda degli importi e degli strumenti che verranno acquistati o venduti. Si evidenzia che i costi variano negli anni anche in funzione della diversa allocazione dell'investimento tra fondi e gestione separata a seguito dell'applicazione del piano di decumulo programmato.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance.	0,0%