

Documento specifico contenente le informazioni chiave

Prodotto : Dynamic Strategy HNWI Plus - opzione di investimento: Montpensier M Sport Solutions SRI EB (VALUTA EURO)

ISIN : **FR00140076P9**

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 Fondo Esterno MONTPENSIER M SPORT SOLUTIONS SRI EB (VALUTA EURO) (FR00140076P9) dal cui valore dipende il capitale liquidato in caso di riscatto o al momento del decesso. Il Fondo investirà almeno il 75% principalmente in azioni e strumenti assimilati attraverso una gestione discrezionale di tipo bottom-up. La strategia di investimento del Fondo mira principalmente a selezionare le società che sono state identificate dal gestore come partecipanti, direttamente o indirettamente, all'ecosistema dello sport, del benessere e della salute. Nella scelta di questi titoli, il gestore favorirà un'analisi delle caratteristiche proprie delle società e delle loro prospettive, utilizzando un approccio basato sui fondamentali delle stesse in un'ottica di lungo periodo nonché su titoli che sembrano sottovalutati rispetto ai vari criteri di analisi. L'universo d'investimento del fondo è costituito da società:- che Bloomberg o ICB inseriscono in un settore o sottosettore relativo alla produzione di articoli per attrezzature sportive o alla loro distribuzione, all'economia dello sport e dell'e-sport, a uno stile di vita sano, alle attività all'aperto o al benessere;- il cui paese appartiene ai seguenti gruppi o paesi: Europa, Nord America, Giappone, Hong Kong, Singapore, Australia o Nuova Zelanda; - la cui capitalizzazione è superiore a 200 milioni di euro per i titoli francesi, o la cui capitalizzazione è superiore a 400 milioni di euro per i titoli quotati in altri paesi europei, o superiore a 1 miliardo di euro per gli altri titoli. Il 10% del portafoglio del fondo può essere investito al di fuori del relativo universo d'investimento. L'approccio che prende in considerazione i criteri extra-finanziari è basato sulla 'selettività', che si fonda sulla metodologia proprietaria di analisi ISR in 4 fasi sviluppata da Montpensier Finance ed è parte di un obiettivo di mitigazione del rischio di sostenibilità. Ciò non garantisce tuttavia che i rischi di sostenibilità siano completamente neutralizzati. L'OICVM è esposto a un minimo del 75% in azioni e fino al 100% del suo patrimonio netto. L'esposizione viene effettuata mediante azioni di società di qualsiasi dimensione, operanti in qualsivoglia settore, senza allocazione geografica. L'esposizione ai titoli a bassa capitalizzazione (ossia con una capitalizzazione di mercato inferiore a 1,5 miliardi di euro) potrà raggiungere il 25% del patrimonio netto dell'OICVM e l'esposizione alle azioni dei mercati emergenti sarà limitata al 40% del patrimonio netto dell'OICVM. Il Fondo può investire in azioni quotate fino al 100% del proprio patrimonio netto e in valori assimilati (certificati di investimento, ecc.) fino al 25% del proprio patrimonio netto. Il Fondo potrà altresì intervenire, se del caso, su strumenti derivati, su contratti future o opzioni, in copertura o in esposizione. Il Fondo può investire in azioni quotate fino al 100% del proprio patrimonio netto e in valori assimilati (certificati di investimento, ecc.) fino al 25% del proprio patrimonio netto. L'OICVM potrà inoltre essere esposto fino a un massimo del 25% al rischio di tasso d'interesse tramite investimenti in obbligazioni e prodotti sui tassi, i cui emittenti possono essere pubblici o privati, o in strumenti derivati sui tassi. Il Fondo può inoltre investire in obbligazioni convertibili e assimilate fino ad un limite del 25% del suo patrimonio netto. Il Fondo può investire in titoli di debito e strumenti del mercato monetario fino al 10% del suo patrimonio netto. Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio netto in quote o azioni di OICR. L'OICVM non è basato su un indice. Tuttavia, si può fare riferimento all'indice Stoxx Global 1800 (SXW1R Index) come elemento di confronto a posteriori. La gestione è attiva e discrezionale. Il riferimento a tale indice non costituisce un obiettivo o una limitazione nella gestione e nella composizione del portafoglio e il Fondo non limita il suo universo alle componenti dell'indice. L'obiettivo del Fondo è di partecipare, sia in rialzo che in ribasso, all'andamento dei mercati azionari globali investendo almeno il 50% del proprio patrimonio netto in azioni di società le cui attività sono esposte all'ecosistema dello sport e del benessere. Il Fondo è gestito in modo da promuovere, anche caratteristiche ambientali, sociali o di governance (art. 8 Regolamento UE SFDR 2019/2088). In ogni caso al momento del riscatto o in caso di decesso, non è garantita la restituzione del capitale versato, salvo il caso in cui il decesso avvenga prima del compimento del 75esimo anno di età, caso in cui la restituzione dei premi versati è garantita.

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 5 anni, una propensione al rischio media, 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 5 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 4 rispetto a 7 livelli di rischio che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate a un livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende 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

Esempio di investimento : € 10.000

Premio assicurativo : € 0,00

Scenari		1 anno	5 anni *
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito.		
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.910	€ 130
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,9%	-58,1%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.920	€ 11.820
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,8%	3,4%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.070	€ 18.260
	Rendimento medio per ciascun anno	20,7%	12,8%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.590	€ 28.040
	Rendimento medio per ciascun anno	45,9%	22,9%

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.070	€ 18.260
--------------------------	--	-----------------	-----------------

* 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 5 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 5 anni
Costi totali	€ 231	€ 2.250
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	2,3%	2,7% ogni anno

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 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 1.2%. 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.	2,0%
Costi di transazione	0.56% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per la gestione del fondo esterno dovuto all'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.	0,7%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non sono applicate commissioni di performance.	0,0%