

Prodotto

Nome del prodotto: **CheBanca! Premier Life**

Opzione di investimento: Glife Premium

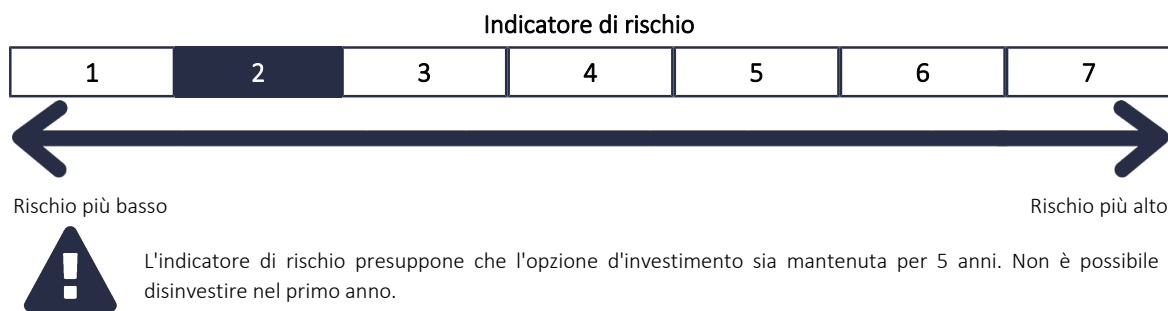
Data del documento: 02/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'opzione prevede una politica d'investimento prudente, orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separate alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: l'opzione di investimento si rivolge a un cliente con un bisogno di investimento, con un orizzonte temporale almeno breve (da 4 a 5 anni), un profilo di rischio almeno medio basso e che ha conoscenza o esperienza almeno sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 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 dell'opzione di investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| | | | |
|--|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
| Esempio di investimento: € 10.000 | | | |
| Premio assicurativo: 10 € | | | |
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Il rendimento è garantito solo in caso di decesso dell'assicurato. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.616 | € 9.070 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -3,84% | -1,93% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.797 | € 9.688 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,03% | -0,63% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.837 | € 9.790 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,63% | -0,42% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.886 | € 9.950 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,14% | -0,10% |
| Scenari di decesso | | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 9.937 | € 9.889 |
| In caso di decesso dell'Assicurato da infortunio | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.936 | € 10.884 |
| In caso di decesso dell'Assicurato da infortunio per incidente stradale | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 11.935 | € 11.879 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi di distribuzione del prodotto. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli sia sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il riscatto. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso

ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

| | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 307 | € 894 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 3,13% | 1,82% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,4% prima dei costi e al -0,42% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo il periodo di detenzione raccomandato |
|--|---|--|
| Costi di ingresso | Diritti di emissione, che si aggiungono al premio che voi versate alla sottoscrizione; costo percentuale per l'acquisizione del contratto, incluso nel premio che versate alla sottoscrizione. Questi importi comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | 0,33% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto. | N/A |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti; costo (premio) per le coperture demografiche obbligatorie. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 1,49% |
| Costi di transazione | 0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | 0,00% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Le commissioni di performance non si applicano. | 0,00% |