

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento assicurativo. 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 a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Helvetia MultiSelection 2.0 (Tariffa 1407)

Nome ideatore del PRIIP: Helvetia Vita S.p.A., facente parte del Gruppo Helvetia Italia

Sito web dell'ideatore di PRIIP:
www.helvetia.it

Numero di telefono: per maggiori informazioni chiamare lo 02.5351.1 (dal lunedì al giovedì dalle 9.00 alle 18.00 ed il venerdì dalle 9.00 alle 13.00).

Data di realizzazione: 03/04/2024

Consob è responsabile della vigilanza di Helvetia Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo a premio unico e con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: il prodotto è a vita intera pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato. La Compagnia non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto. Il prodotto si estingue in caso di recesso, riscatto anticipato e decesso dell'Assicurato.

Obiettivi: Helvetia MultiSelection 2.0 è un'assicurazione sulla vita che grazie alla sua struttura multiramo rende disponibili contemporaneamente una linea di investimento di tipo unit linked, che consente di investire in un paniere di OICR messi a disposizione dalla Compagnia (Componente Unit Linked), e una linea di investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire nella Gestione Separata Remunera più (Componente Gestione Separata). In fase di sottoscrizione il Contraente dovrà tenere conto dei seguenti limiti previsti per l'investimento nelle due Componenti:

- 50%, 30% o 10% (percentuali l'una alternativa all'altra) nella Gestione Separata e di conseguenza;
- la rimanente parte nella combinazione di OICR scelta liberamente dal Contraente (Combinazione Libera) o in una delle 6 Linee Guidate disponibili sul contratto.

Per la descrizione degli obiettivi di investimento, che variano in funzione dell'opzione di investimento selezionata, si rimanda quindi a quanto riportato nell'Allegato.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: pubblico indistinto di investitori (Contraenti residenti/aventi sede legale in Italia di età almeno pari a 18 anni compiuti e Assicurati residenti in Italia aventi età compresa tra 18 anni compiuti e 85 anni assicurativi al momento della sottoscrizione) con conoscenza ed esperienza almeno buona dei principali strumenti finanziari e dei prodotti assicurativi. Gli investitori in target devono avere un'esigenza di investimento in soluzioni che consentano: una diversificazione del rischio, di destinare parte del premio versato in uno o più Fondi Esterni e/o di poter eventualmente scegliere di investire parte del premio versato in Fondi Esterni caratterizzati da politiche di investimento orientate a tematiche ambientali, sociali e del buon governo (ESG) e un orizzonte temporale di investimento di medio/lungo periodo. Con riferimento all'obiettivo, alla tolleranza al rischio ed alla capacità di sopportare le perdite si rimanda - per ciascuna opzione di investimento prevista - a quanto riportato nel rispettivo Allegato.

Investitori al dettaglio cui non si intende commercializzare il prodotto: investitore che abbia una conoscenza ed esperienza di base dei principali strumenti finanziari e dei prodotti assicurativi e che intenda riscattare il contratto entro 12 mesi dalla data di sottoscrizione e/o che non abbiamo una esigenza di investimento assicurativo di medio/lungo periodo.

Prestazioni assicurative: in caso di decesso dell'Assicurato il contratto prevede il riconoscimento di un importo pari alla somma del Capitale della Componente Gestione Separata e del Capitale della Componente Unit Linked, quali calcolati rispettivamente in base alla data dell'evento e della richiesta pervenuta in Compagnia. Il Capitale della Componente Unit Linked viene poi incrementato di un importo pari ad una percentuale del controlvoro della Componente stessa - al netto di eventuali riscatti parziali effettuati - compresa tra il 15,00% e l' 1,00%, identificata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Il premio per il rischio biometrico è finanziato mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo della commissione annua di gestione. L'impatto del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento è pari allo 0,08% su base 10 anni.

Trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente può esercitare il riscatto (totale o parziale). Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per ulteriori dettagli.

Il valore delle suddette prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Le prestazioni sono riconosciute a fronte del versamento di un premio unico di importo prescelto dal Contraente al momento della sottoscrizione che in ogni caso non può essere inferiore a 50.000,00 Euro o superiore a 5.000.000,00 di Euro. Sono ammessi premi aggiuntivi di importo minimo pari a 20.000 Euro. Il cumulo totale dei premi (unico e aggiuntivi) corrisposti per singolo contratto non può superare i 5.000.000 di Euro.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è 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 con un range di livello da 2 a 5 su 7, ovvero un livello di rischio compreso tra basso e medio-alto. I dettagli delle opzioni di investimento selezionabili sono contenute nell'Allegato.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è prevista alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso dell'Assicurato ed in coincidenza con l'operazione di Conversione (10° anniversario della data di decorrenza). Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Il prodotto prevede penali di uscita anticipata, le cui condizioni sono riportate nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance si rimanda all'Allegato.

Cosa accade se Helvetia Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Helvetia Vita S.p.A. gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dalla sottoscrizione del contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Compagnia – i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Non essendo previsto alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite, è comunque possibile che, in conseguenza dell'insolvenza di Helvetia Vita S.p.A., gli aventi diritto possano perdere anche la totalità del valore dell'investimento.

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 e dalla durata della detenzione 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 Euro di investimento.

		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	Min	€ 462	€ 852	€ 1.603
	Max	€ 702	€ 2.180	€ 5.404
Incidenza annuale dei costi (*)	Min	4,7%	1,7% ogni anno	1,6% ogni anno
	Max	7,1%	4,2% ogni anno	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
<p>Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato.</p> <p>Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso.</p>	
<p>Costi di ingresso</p> <p>Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</p> <p>Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.</p>	0,1%
<p>Costi di uscita</p> <p>Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.</p> <p>I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.</p>	NA

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissioni annue di gestione addebitate, con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto (compresi quelli che compongono le Linee Guidate) mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	Min Max	1,5% 3,9%
Costi di transazione	Percentuale 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.		0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato sopra riportato, è stato individuato dalla Compagnia come il più coerente con le possibili scelte di allocazione dell'investimento - effettuabili da parte del Contraente in fase di sottoscrizione - tra le due Componenti (Gestione Separata e Unit Linked). Il valore di riscatto è dato dalla somma del Capitale della Componente Unit Linked, pari al controvalore in Euro delle quote di ciascun OICR assegnate al contratto e del Capitale della Componente Gestione Separata rivalutato sino alla data di richiesta di riscatto. Il riscatto prevede l'applicazione di penali che variano in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza rispetto alla data di richiesta dell'uscita anticipata (inferiori a 2 anni: 2,00%; tra 2 e inferiori a 3 anni: 1,00% e successivamente 0,00%).

Come presentare reclami?

Distributore Bancario: fermo restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria o ai sistemi alternativi per la soluzione delle controversie, nonché ad IVASS e CONSOB, il Cliente ha la facoltà di inoltrare il reclamo per iscritto, ricevendo riscontro entro 45 giorni:

- alla Compagnia, per contestazioni relative al contratto assicurativo e alla sua esecuzione, scrivendo a: Helvetia Vita S.p.A., Ufficio Reclami, via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano, e-mail: reclami@helvetia.it, e-mail PEC: reclami.helvetiavita@actaliscertymail.it;
- all'Intermediario, per contestazioni relative al suo comportamento, scrivendo all'Intermediario stesso che provvede a gestire il reclamo secondo quanto previsto dalla sua politica di gestione.

Distributore Tradizionale (Agenti): fermo restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria o ai sistemi alternativi per la soluzione delle controversie, nonché ad IVASS, eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri, anche qualora riguardino soggetti coinvolti nel ciclo operativo della Società (compresi gli Intermediari iscritti alla Sezione A del Registro – RUI che hanno rapporti di collaborazione con la Compagnia e relativi dipendenti o collaboratori), devono essere inoltrati per iscritto a Helvetia Vita S.p.A. – Ufficio Reclami, Via G.B. Cassinis 21- 20139 Milano; Indirizzo di posta elettronica: reclami@helvetia.it. In questo caso la Compagnia fornisce riscontro al reclamante entro il termine di 45 giorni dal ricevimento del reclamo, eventualmente sospeso per un massimo di 15 giorni per le integrazioni istruttorie proposte dall'Intermediario iscritto alla Sezione A) del RUI.

Si rimanda al sito internet della Compagnia all'indirizzo www.helvetia.it per maggiori dettagli in merito, ivi comprese le modalità di presentazione del reclamo ad IVASS e CONSOB, nonché al sito dell'Intermediario con riferimento ai relativi recapiti.

Altre informazioni rilevanti

Per garantire la confrontabilità del KID, i calcoli relativi agli scenari di performance ed ai costi sono stati realizzati sulla base di un premio di 10.000 Euro nonostante Helvetia MultiSelection 2.0 preveda un premio minimo di ingresso di 50.000 Euro.

L'investimento responsabile costituisce per Helvetia Vita un elemento chiave al fine di garantire una creazione di valore nel lungo termine per tutti i portatori di interesse, con particolare focus ai suoi clienti. Pertanto, la Compagnia considera nei propri investimenti anche i rischi di sostenibilità (ai sensi dell'art. 2 del SFDR, per "rischio di sostenibilità" si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento). Tale approccio è stato formalizzato all'interno dell'Helvetia Sustainability Risk Framework e delle Linee guida di investimento del Gruppo Helvetia disponibili sul sito www.helvetia.com. Per maggiori dettagli relativamente agli investimenti sostenibili si rimanda a quanto riportato nell'Allegato relativo a ciascun Fondo Esterno.

Distributore Bancario: il Contraente ha diritto di **revocare** la Proposta-Certificato fino alla data di conclusione del contratto dandone comunicazione alla Compagnia mediante lettera raccomandata A.R. o presentando richiesta scritta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto. Il Contraente ha inoltre diritto di **recedere** dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Compagnia mediante richiesta scritta consegnata allo sportello della Banca presso cui è stato stipulato il contratto, ovvero inviata direttamente alla Compagnia, con lettera raccomandata A/R.

Distributore Tradizionale (Agenti): il presente contratto **non prevede la revoca** della proposta. Il Contraente può **recedere** dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, tramite richiesta scritta inviata direttamente in Compagnia con lettera raccomandata A/R contenente gli elementi identificativi del contratto.

Per **maggiori dettagli sul prodotto** si raccomanda una attenta lettura dell'intero Set Informativo, disponibile sul sito di Helvetia Vita S.p.A. all'indirizzo www.helvetia.it e consegnato obbligatoriamente ad ogni Contraente.

Si rimanda all'Allegato con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi benchmark, laddove previsti.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 50% Remunera più - 50% Linea Guidata Prudente



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 50% dei premi nella Linea Guidata Prudente (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (50%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno la conservazione del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 0% fino ad un massimo del 30% dell'investimento.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 8.120 (-18,83%)	€ 8.010 (-4,34%)	€ 7.550 (-2,77%)
Sfavorevole	€ 9.010 (-9,85%)	€ 9.370 (-1,29%)	€ 9.250 (-0,77%)
Moderato	€ 9.820 (-1,79%)	€ 10.530 (1,04%)	€ 11.850 (1,72%)
Favorevole	€ 10.510 (5,12%)	€ 11.860 (3,47%)	€ 13.130 (2,76%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.070	€ 10.590	€ 11.920

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 506	€ 1.101	€ 2.195
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,2% ogni anno	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,0%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 30% Remunera più - 70% Linea Guidata Prudente



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 70% dei premi nella Linea Guidata Prudente (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (30%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno la conservazione del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 0% fino ad un massimo del 30% dell'investimento.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.510 (-24,86%)	€ 7.420 (-5,79%)	€ 6.620 (-4,05%)
Sfavorevole	€ 8.750 (-12,53%)	€ 9.170 (-1,72%)	€ 8.840 (-1,23%)
Moderato	€ 9.870 (-1,27%)	€ 10.760 (1,48%)	€ 12.400 (2,18%)
Favorevole	€ 10.840 (8,39%)	€ 12.600 (4,73%)	€ 14.060 (3,46%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.150	€ 10.840	€ 12.490

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 524	€ 1.200	€ 2.431
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,4% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 10% Remunera più - 90% Linea Guidata Prudente



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 90% dei premi nella Linea Guidata Prudente (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (10%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno la conservazione del capitale di capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 0% fino ad un massimo del 30% dell'investimento.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.910 (-30,89%)	€ 6.830 (-7,34%)	€ 5.680 (-5,50%)
Sfavorevole	€ 8.480 (-15,21%)	€ 8.960 (-2,16%)	€ 8.420 (-1,70%)
Moderato	€ 9.920 (-0,76%)	€ 10.990 (1,91%)	€ 12.950 (2,62%)
Favorevole	€ 11.170 (11,65%)	€ 13.340 (5,93%)	€ 14.980 (4,13%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.220	€ 11.090	€ 13.070

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 541	€ 1.300	€ 2.668
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,3%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 50% Remunera più - 50% Linea Guidata Prudente ESG



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 50% dei premi nella Linea Guidata Prudente ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (50%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno la conservazione del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 0% fino ad un massimo del 30% dell'investimento. La Linea Guidata Prudente ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 8.350 (-16,49%)	€ 8.150 (-4,01%)	€ 7.720 (-2,56%)
Sfavorevole	€ 8.950 (-10,55%)	€ 9.300 (-1,45%)	€ 9.180 (-0,85%)
Moderato	€ 9.760 (-2,38%)	€ 10.240 (0,47%)	€ 10.990 (0,95%)
Favorevole	€ 10.600 (6,01%)	€ 11.470 (2,78%)	€ 12.140 (1,95%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.010	€ 10.290	€ 11.050

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 508	€ 1.093	€ 2.127
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,2% ogni anno	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al 1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,0%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 30% Remunera più - 70% Linea Guidata Prudente ESG



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 70% dei premi nella Linea Guidata Prudente ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (30%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno la conservazione del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 0% fino ad un massimo del 30% dell'investimento. La Linea Guidata Prudente ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.840 (-21,58%)	€ 7.620 (-5,30%)	€ 6.850 (-3,72%)
Sfavorevole	€ 8.650 (-13,50%)	€ 9.060 (-1,95%)	€ 8.740 (-1,34%)
Moderato	€ 9.790 (-2,10%)	€ 10.350 (0,69%)	€ 11.200 (1,14%)
Favorevole	€ 10.960 (9,63%)	€ 12.050 (3,80%)	€ 12.660 (2,39%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.060	€ 10.420	€ 11.280

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 527	€ 1.189	€ 2.337
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,4% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 10% Remunera più - 90% Linea Guidata Prudente ESG



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 90% dei premi nella Linea Guidata Prudente ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (10%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno la conservazione del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 0% fino ad un massimo del 30% dell'investimento. La Linea Guidata Prudente ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.330 (-26,67%)	€ 7.080 (-6,67%)	€ 5.980 (-5,02%)
Sfavorevole	€ 8.350 (-16,46%)	€ 8.830 (-2,46%)	€ 8.300 (-1,85%)
Moderato	€ 9.820 (-1,82%)	€ 10.460 (0,90%)	€ 11.400 (1,32%)
Favorevole	€ 11.330 (13,25%)	€ 12.640 (4,79%)	€ 13.190 (2,81%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.110	€ 10.550	€ 11.500

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 545	€ 1.286	€ 2.546
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,3%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 50% Remunera più - 50% Linea Guidata Moderata



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 50% dei premi nella Linea Guidata Moderata (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (50%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno la conservazione del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 30% fino ad un massimo del 60% dell'investimento.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.010 (-29,94%)	€ 6.900 (-7,14%)	€ 6.340 (-4,45%)
Sfavorevole	€ 8.940 (-10,62%)	€ 9.400 (-1,23%)	€ 9.280 (-0,75%)
Moderato	€ 9.980 (-0,24%)	€ 11.460 (2,76%)	€ 13.700 (3,20%)
Favorevole	€ 11.290 (12,90%)	€ 13.430 (6,08%)	€ 16.180 (4,93%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.230	€ 11.520	€ 13.780

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 507	€ 1.156	€ 2.426
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,2% ogni anno	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,0%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 30% Remunera più - 70% Linea Guidata Moderata



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 70% dei premi nella Linea Guidata Moderata (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (30%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 30% fino ad un massimo del 60% dell'investimento.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.960 (-40,41%)	€ 5.870 (-10,11%)	€ 4.930 (-6,84%)
Sfavorevole	€ 8.640 (-13,60%)	€ 9.210 (-1,64%)	€ 8.880 (-1,19%)
Moderato	€ 10.090 (0,89%)	€ 12.060 (3,82%)	€ 14.980 (4,13%)
Favorevole	€ 11.930 (19,28%)	€ 14.800 (8,15%)	€ 18.320 (6,24%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.370	€ 12.150	€ 15.100

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 525	€ 1.278	€ 2.756
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,4% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,2%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 10% Remunera più - 90% Linea Guidata Moderata



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 90% dei premi nella Linea Guidata Moderata (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (10%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 30% fino ad un massimo del 60% dell'investimento.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.910 (-50,88%)	€ 4.840 (-13,52%)	€ 3.510 (-9,95%)
Sfavorevole	€ 8.340 (-16,59%)	€ 9.020 (-2,05%)	€ 8.470 (-1,64%)
Moderato	€ 10.200 (2,02%)	€ 12.660 (4,84%)	€ 16.270 (4,99%)
Favorevole	€ 12.570 (25,66%)	€ 16.170 (10,08%)	€ 20.470 (7,42%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.500	€ 12.780	€ 16.420

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 543	€ 1.400	€ 3.085
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,6% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,5% prima dei costi e al 5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,4%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 50% Remunera più - 50% Linea Guidata Moderata ESG



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 50% dei premi nella Linea Guidata Moderata ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (50%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 30% fino ad un massimo del 60% dell'investimento. La Linea Guidata Moderata ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.700 (-33,03%)	€ 6.660 (-7,82%)	€ 6.110 (-4,81%)
Sfavorevole	€ 8.860 (-11,43%)	€ 9.320 (-1,39%)	€ 9.210 (-0,82%)
Moderato	€ 9.940 (-0,60%)	€ 11.110 (2,12%)	€ 12.940 (2,61%)
Favorevole	€ 11.330 (13,34%)	€ 12.880 (5,19%)	€ 14.900 (4,07%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.190	€ 11.170	€ 13.020

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 514	€ 1.173	€ 2.402
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,3% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 30% Remunera più - 70% Linea Guidata Moderata ESG



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 70% dei premi nella Linea Guidata Moderata ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (30%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 30% fino ad un massimo del 60% dell'investimento. La Linea Guidata Moderata ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.530 (-44,73%)	€ 5.530 (-11,19%)	€ 4.590 (-7,48%)
Sfavorevole	€ 8.530 (-14,73%)	€ 9.100 (-1,87%)	€ 8.780 (-1,30%)
Moderato	€ 10.040 (0,38%)	€ 11.570 (2,95%)	€ 13.930 (3,37%)
Favorevole	€ 11.990 (19,90%)	€ 14.030 (7,00%)	€ 16.530 (5,16%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.320	€ 11.650	€ 14.040

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 535	€ 1.301	€ 2.722
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,5% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,8% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,3%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 10% Remunera più - 90% Linea Guidata Moderata ESG



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 90% dei premi nella Linea Guidata Moderata ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (10%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 30% fino ad un massimo del 60% dell'investimento. La Linea Guidata Moderata ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.360 (-56,44%)	€ 4.390 (-15,17%)	€ 3.080 (-11,10%)
Sfavorevole	€ 8.200 (-18,04%)	€ 8.880 (-2,35%)	€ 8.340 (-1,79%)
Moderato	€ 10.140 (1,37%)	€ 12.030 (3,76%)	€ 14.910 (4,08%)
Favorevole	€ 12.650 (26,45%)	€ 15.170 (8,70%)	€ 18.170 (6,15%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.440	€ 12.140	€ 15.050

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 555	€ 1.430	€ 3.042
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,7% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,5%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 50% Remunera più - 50% Linea Guidata Dinamica



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 50% dei premi nella Linea Guidata Dinamica (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (50%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 60% fino ad un massimo del 100% dell'investimento.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.170 (-38,34%)	€ 6.160 (-9,24%)	€ 5.670 (-5,51%)
Sfavorevole	€ 8.940 (-10,56%)	€ 9.690 (-0,63%)	€ 9.550 (-0,46%)
Moderato	€ 10.110 (1,05%)	€ 12.160 (4,00%)	€ 15.340 (4,37%)
Favorevole	€ 11.820 (18,16%)	€ 14.580 (7,83%)	€ 18.830 (6,54%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.360	€ 12.240	€ 15.440

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 512	€ 1.221	€ 2.663
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,3% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,6% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 30% Remunera più - 70% Linea Guidata Dinamica



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 70% dei premi nella Linea Guidata Dinamica (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (30%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 60% fino ad un massimo del 100% dell'investimento.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.780 (-52,17%)	€ 4.830 (-13,55%)	€ 3.990 (-8,79%)
Sfavorevole	€ 8.650 (-13,52%)	€ 9.610 (-0,78%)	€ 9.250 (-0,77%)
Moderato	€ 10.270 (2,70%)	€ 13.050 (5,46%)	€ 17.290 (5,63%)
Favorevole	€ 12.660 (26,64%)	€ 16.410 (10,41%)	€ 22.040 (8,22%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.550	€ 13.150	€ 17.430

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 532	€ 1.369	€ 3.087
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,5% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,3%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 10% Remunera più - 90% Linea Guidata Dinamica



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 90% dei premi nella Linea Guidata Dinamica (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (10%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una significativa crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 60% fino ad un massimo del 100% dell'investimento.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.400 (-66,00%)	€ 3.500 (-18,95%)	€ 2.300 (-13,67%)
Sfavorevole	€ 8.350 (-16,48%)	€ 9.540 (-0,94%)	€ 8.960 (-1,10%)
Moderato	€ 10.430 (4,35%)	€ 13.930 (6,85%)	€ 19.230 (6,76%)
Favorevole	€ 13.510 (35,12%)	€ 18.240 (12,77%)	€ 25.250 (9,71%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.740	€ 14.060	€ 19.410

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 551	€ 1.517	€ 3.511
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,4% prima dei costi e al 6,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,5%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 50% Remunera più - 50% Linea Guidata Dinamica ESG



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 50% dei premi nella Linea Guidata Dinamica ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (50%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 60% fino ad un massimo del 100% dell'investimento. La Linea Guidata Dinamica ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.930 (-40,66%)	€ 5.890 (-10,04%)	€ 5.470 (-5,86%)
Sfavorevole	€ 8.820 (-11,77%)	€ 9.580 (-0,86%)	€ 9.440 (-0,57%)
Moderato	€ 10.070 (0,69%)	€ 11.870 (3,48%)	€ 14.610 (3,87%)
Favorevole	€ 11.970 (19,71%)	€ 13.800 (6,65%)	€ 18.020 (6,06%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.330	€ 11.940	€ 14.710

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 516	€ 1.223	€ 2.603
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,3% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,1% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 30% Remunera più - 70% Linea Guidata Dinamica ESG



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire inizialmente il 30% dei premi nella Linea Guidata Dinamica ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (30%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una moderata crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 60% fino ad un massimo del 100% dell'investimento. La Linea Guidata Dinamica ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.460 (-55,41%)	€ 4.450 (-14,94%)	€ 3.700 (-9,47%)
Sfavorevole	€ 8.480 (-15,21%)	€ 9.450 (-1,12%)	€ 9.100 (-0,94%)
Moderato	€ 10.220 (2,19%)	€ 12.630 (4,78%)	€ 16.260 (4,98%)
Favorevole	€ 12.880 (28,81%)	€ 15.310 (8,90%)	€ 20.900 (7,65%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.500	€ 12.730	€ 16.400

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 537	€ 1.371	€ 3.003
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,3%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Combinazione 10% Remunera più - 90% Linea Guidata Dinamica ESG



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'investimento rende disponibile contemporaneamente una linea di investimento Unit-Linked, che consente di investire il 90% dei premi nella Linea Guidata Dinamica ESG (Componente Unit-linked), e in una linea d'investimento di tipo rivalutabile, che consente di investire la rimanente parte (10%) nella Gestione separata Remunera Più (Componente Gestione Separata) con la finalità di ottenere almeno una significativa crescita del capitale. La Componente Unit Linked, inoltre, è caratterizzata da un limite di investimento di tipo azionario che varia da un minimo del 60% fino ad un massimo del 100% dell'investimento. La Linea Guidata Dinamica ESG è una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Con riferimento alla parte investita in Gestione Separata 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: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.980 (-70,17%)	€ 3.010 (-21,32%)	€ 1.930 (-15,17%)
Sfavorevole	€ 8.130 (-18,66%)	€ 9.330 (-1,38%)	€ 8.760 (-1,31%)
Moderato	€ 10.370 (3,70%)	€ 13.390 (6,02%)	€ 17.920 (6,00%)
Favorevole	€ 13.790 (37,91%)	€ 16.830 (10,97%)	€ 23.780 (9,05%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.680	€ 13.520	€ 18.080

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e fondi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4^a anniversario della data di decorrenza.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 559	€ 1.520	€ 3.402
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,6% prima dei costi e al 6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,5%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

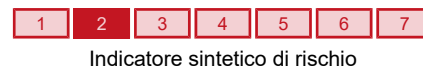
Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Remunera Più



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: obiettivo almeno di conservazione del capitale o di diversificazione del portafoglio in ottica di efficiente gestione degli investimenti, in linea con un orizzonte temporale coerente con la durata del prodotto (10 anni).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di conservazione del capitale, caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

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: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 9.620 (-3,77%)	€ 9.490 (-1,05%)	€ 9.890 (-0,11%)
Sfavorevole	€ 9.680 (-3,16%)	€ 9.880 (-0,24%)	€ 10.290 (0,28%)
Moderato	€ 9.690 (-3,07%)	€ 9.960 (-0,09%)	€ 10.480 (0,47%)
Favorevole	€ 9.700 (-3,05%)	€ 10.010 (0,02%)	€ 10.810 (0,79%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 9.890	€ 9.960	€ 10.480

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Componente Gestione Separata in caso di decesso e in caso di riscatto a partire dal 4° anniversario della data di decorrenza.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 462	€ 852	€ 1.603
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	1,7% ogni anno	1,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	1,5%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

AcomeA Breve Termine A2

Codice ISIN:IT0004718638



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo un moderato accrescimento del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale con un orizzonte temporale di medio periodo, pari a 3 anni e un livello di rischio medio-basso. Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria, effettua investimenti residuali in OICR che investono nelle predette categorie, investe in strumenti finanziari di uno stesso emittente in misura superiore al 35% del patrimonio a condizione che siano emessi o garantiti da Stati membri e Stati OCSE. L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 30% del totale delle attività. Aree geografiche: Qualsiasi area geografica. Categoria emittenti: emittenti governativi, organismi sovranazionali/agenzie, emittenti societari. Diversificazione in tutti i settori economici per gli emittenti societari.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.550 (-34,45%)	€ 6.010 (-9,69%)	€ 4.600 (-7,48%)
Sfavorevole	€ 6.890 (-31,09%)	€ 7.490 (-5,62%)	€ 7.170 (-3,27%)
Moderato	€ 9.860 (-1,43%)	€ 10.630 (1,23%)	€ 12.850 (2,54%)
Favorevole	€ 12.140 (21,37%)	€ 16.270 (10,22%)	€ 16.510 (5,14%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.160	€ 10.740	€ 12.980

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 534	€ 1.227	€ 2.495
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,4% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,2%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

AcomeA Performance A2

Codice ISIN:IT0004718695



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo ha come obiettivo l'accrescimento del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, pari a 5 anni e un livello di rischio medio-basso. Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria, effettua investimenti residuali in strumenti finanziari rappresentativi il capitale di rischio e sempre in misura residuale in OICR che investono nelle predette categorie, investe in strumenti finanziari di uno stesso emittente in misura superiore al 35% del patrimonio a condizione che siano emessi o garantiti da Stati membri e Stati OCSE. L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività. Gli investimenti sono denominati principalmente in euro e nelle valute dei principali paesi di riferimento. Aree geografiche: Qualsiasi area geografica. Categoria emittenti: Emittenti governativi, organismi sovranazionali/agenzie; emittenti societari. Diversificazione in tutti i settori economici per gli emittenti societari.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.580 (-54,24%)	€ 4.190 (-15,98%)	€ 2.670 (-12,38%)
Sfavorevole	€ 6.710 (-32,91%)	€ 7.020 (-6,83%)	€ 7.020 (-3,48%)
Moderato	€ 9.970 (-0,31%)	€ 10.550 (1,08%)	€ 11.830 (1,70%)
Favorevole	€ 12.340 (23,45%)	€ 13.490 (6,17%)	€ 13.810 (3,28%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.270	€ 10.660	€ 11.950

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 597	€ 1.554	€ 3.141
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,1% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

AI Global Convertible Abs. Return I Cap EUR Hedged



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0459998588

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo del Fondo è la generazione di un rendimento positivo sull'investimento dell'Azionista indipendentemente dalle condizioni di mercato (absolute return), sovraperformando nel lungo periodo (almeno 5 anni) il benchmark del SOFR (Secured Overnight Financing Rate). Il Fondo ricerca l'esposizione principalmente a obbligazioni convertibili di alta qualità di tutto il mondo. Il Fondo può ricorrere all'utilizzo di strumenti derivati per finalità di investimento, assumendo posizioni lunghe e corte con copertura su titoli di tipo azionario. Il Fondo può anche utilizzare i derivati per la copertura, principalmente per la copertura delle esposizioni azionarie e creditizie, e per una gestione efficiente del portafoglio. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.950 (-40,46%)	€ 5.940 (-9,88%)	€ 4.530 (-7,62%)
Sfavorevole	€ 7.840 (-21,58%)	€ 7.980 (-4,40%)	€ 7.400 (-2,96%)
Moderato	€ 9.770 (-2,31%)	€ 10.180 (0,37%)	€ 11.050 (1,01%)
Favorevole	€ 12.140 (21,37%)	€ 14.760 (8,10%)	€ 13.920 (3,36%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.070	€ 10.290	€ 11.170

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 589	€ 1.487	€ 2.923
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,7%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Amundi Fds Emerging Markets Blended Bond M2 EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU2002720485

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR mira a conseguire una combinazione di reddito e crescita del capitale (total return). Il comparto investe almeno il 50% del patrimonio netto in strumenti di debito che siano: a) emessi o garantiti da governi dei paesi emergenti o agenzie governative; b) emessi da società che abbiano sede o svolgano una parte significativa delle attività nei paesi emergenti. Non vi sono vincoli di rating o valutari per questi investimenti. Il comparto può investire fino al 20% del patrimonio netto in ABS e MBS. Il comparto può inoltre investire in altri tipi di obbligazioni, strumenti del mercato monetario, depositi, fino al 25% in obbligazioni convertibili e fino al 10% ciascuno in azioni e strumenti legati ad azioni, OICVM/OIC, titoli in sofferenza o obbligazioni convertibili contingenti. Il comparto ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio, nonché per ottenere esposizione (a lungo o breve termine) a svariate attività, mercati o altre opportunità di investimento (ivi compresi derivati su credito, tassi d'interesse, valute estere e volatilità). Il comparto può utilizzare derivati di credito (fino al 40% del patrimonio netto).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.550 (-54,45%)	€ 4.560 (-14,54%)	€ 3.040 (-11,22%)
Sfavorevole	€ 8.390 (-16,10%)	€ 7.860 (-4,70%)	€ 7.520 (-2,82%)
Moderato	€ 9.750 (-2,46%)	€ 9.360 (-1,32%)	€ 9.210 (-0,82%)
Favorevole	€ 12.410 (24,05%)	€ 14.280 (7,38%)	€ 13.220 (2,83%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.050	€ 9.450	€ 9.310

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 622	€ 1.588	€ 2.993
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,3% ogni anno	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,0%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Amundi Funds Bond Global Aggregate - MHE (C)



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0613076487

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il comparto è un prodotto finanziario che promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento sulla divulgazione e intende conseguire una combinazione di reddito e crescita del capitale (total return). Il comparto investe almeno il 67% del patrimonio in strumenti di debito emessi o garantiti da governi OCSE o emessi da società. Non vi sono vincoli valutari per questi investimenti. Il comparto può investire meno del 25% del patrimonio netto in obbligazioni cinesi denominate in valuta locale e gli investimenti possono essere effettuati direttamente o indirettamente (ossia tramite accesso diretto al CIBM). L'esposizione del comparto agli MBS e ABS è limitata al 40% del patrimonio netto. Ciò comprende l'esposizione indiretta ottenuta tramite titoli to-be-announced (TBA), limitata al 20% del patrimonio netto. Il comparto investe almeno l'80% del patrimonio in titoli investment grade. Il comparto ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio nonché al fine di ottenere esposizione (lunga o corta) a svariate attività, mercati o altre opportunità di investimento (ivi compresi derivati su credito, tassi d'interesse e valute estere).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.120 (-38,80%)	€ 6.150 (-9,26%)	€ 4.770 (-7,13%)
Sfavorevole	€ 8.200 (-18,04%)	€ 8.320 (-3,61%)	€ 7.710 (-2,56%)
Moderato	€ 9.700 (-2,97%)	€ 10.050 (0,09%)	€ 11.090 (1,04%)
Favorevole	€ 12.000 (20,04%)	€ 13.040 (5,46%)	€ 12.930 (2,60%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.000	€ 10.150	€ 11.200

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2010 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 591	€ 1.485	€ 2.949
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,7%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Amundi Funds Emerging Markets Bond - M2 EUR Hdg ©



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1882454710

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il comparto si prefigge di aumentare il valore dell'investimento (attraverso reddito e crescita del capitale) e di sovraperformare il parametro di riferimento nel periodo di detenzione raccomandato, conseguendo al contempo un punteggio ESG superiore a quello del suo universo d'investimento. Il comparto è gestito attivamente. Investe principalmente in obbligazioni societarie e titoli di Stato dei mercati emergenti, denominati in valute diverse da quelle dei paesi OCSE. Questi investimenti possono avere un rating inferiore a investment grade. Il comparto può coprire o meno il rischio valutario a livello del portafoglio, a discrezione del gestore degli investimenti, finché l'esposizione alle valute dei mercati emergenti sia superiore al 25% del patrimonio netto. Il comparto utilizza i derivati per ridurre vari rischi (copertura), ai fini di una gestione più efficiente del portafoglio nonché per acquisire esposizione (lunga o corta) a svariate attività, mercati o altre opportunità di investimento tra cui credito, tassi d'interesse e valute estere. Il comparto promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.660 (-73,37%)	€ 2.470 (-24,40%)	€ 1.170 (-19,33%)
Sfavorevole	€ 7.240 (-27,63%)	€ 7.330 (-6,03%)	€ 7.380 (-2,99%)
Moderato	€ 10.020 (0,25%)	€ 10.970 (1,86%)	€ 12.950 (2,62%)
Favorevole	€ 18.880 (88,84%)	€ 25.330 (20,42%)	€ 27.670 (10,72%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.330	€ 11.080	€ 13.080

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 548	€ 1.323	€ 2.684
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,6% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,3%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Amundi Rspnb Investing Just Transition For Climate I



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:FR0013053451

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo di gestione è di sovraperformare, per la durata di investimento raccomandata, l'indice BLOOMBERG BARCLAYS EURO AGGREGATE CORPORATE garantendo al contempo che l'intensità di carbonio del portafoglio sia inferiore di almeno il 20% rispetto a quella dello stesso indice. Il comparto offre una gestione attiva, basata su un rigoroso processo di investimento, che mira a individuare, nell'ambito dell'universo d'investimento costituito principalmente dai titoli dell'indice di riferimento, gli emittenti che presentano opportunità in termini dei rendimenti più interessanti rettificati in base al rischio. Gli emittenti vengono valutati anche rispetto alle loro emissioni di gas a effetto serra e alle prassi ambientali, sociali e di governance (ESG). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale, caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 8.010 (-19,90%)	€ 7.150 (-6,50%)	€ 5.940 (-5,07%)
Sfavorevole	€ 8.070 (-19,31%)	€ 8.060 (-4,22%)	€ 7.470 (-2,87%)
Moderato	€ 9.710 (-2,95%)	€ 10.070 (0,13%)	€ 10.790 (0,77%)
Favorevole	€ 11.890 (18,90%)	€ 12.930 (5,27%)	€ 13.110 (2,75%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.000	€ 10.170	€ 10.900

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2010 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2009 e giugno 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 552	€ 1.291	€ 2.519
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,6% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,4%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

ANIMA Star High Potential Europe I



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:IE0032464921

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'obiettivo del Comparto è quello di offrire un tasso di rendimento assoluto, conseguendo, nel contempo, una rivalutazione del capitale a lungo termine il Comparto investe in strumenti finanziari di qualsiasi tipo. La componente azionaria può raggiungere il 100% del portafoglio del Comparto e sarà principalmente composta da titoli azionari europei. Le ponderazioni relative alle asset class che compongono il portafoglio di investimenti del Comparto sono gestite dinamicamente, a seconda del parere del Gestore Delegato, e alle condizioni di mercato. L'esposizione complessiva del Comparto (compresi i derivati) al mercato azionario è compresa tra -100% e +200% del patrimonio netto. La componente obbligazionaria è rappresentata da obbligazioni governative e societarie. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in valute europee. L'esposizione valutaria è gestita attivamente.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.570 (-24,27%)	€ 6.930 (-7,08%)	€ 5.670 (-5,51%)
Sfavorevole	€ 9.120 (-8,84%)	€ 9.270 (-1,50%)	€ 8.600 (-1,50%)
Moderato	€ 9.970 (-0,30%)	€ 11.420 (2,70%)	€ 13.220 (2,83%)
Favorevole	€ 12.460 (24,59%)	€ 15.750 (9,52%)	€ 15.540 (4,51%)
Scenario in caso di decesso sulla Vita S.p.A.	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.270	€ 11.540	€ 13.350

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 702	€ 2.180	€ 4.486
Incidenza annuale dei costi (*)	7,1%	4,2% ogni anno	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,8% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,9%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

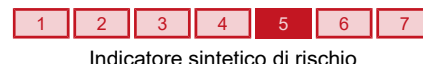
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

ANIMA US Equity I

Codice ISIN:IE0032463287



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo del Comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale a lungo termine. Il Comparto investe principalmente in azioni emesse da società quotate nei mercati nordamericani e/o di emittenti nordamericani quotati in altri mercati regolamentati, che mostrino stabili aspettative di crescita ed adeguata diversificazione a livello settoriale. Il Gestore ha classificato il Comparto quale promotore di caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento UE 2019/2088 sulla "Sustainable Finance Disclosure Regulation". Verrà data preferenza a titoli/strumenti/indici che, a parere del Gestore, si concentrano in modo particolare sui criteri ambientali, sociali e di corporate governance (i cosiddetti "fattori ambientali, sociali e di corporate governance" - ESG). A tal fine, il Gestore utilizza un modello proprietario per valutare il posizionamento degli emittenti rispetto ai suddetti criteri ESG.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.030 (-89,75%)	€ 880 (-38,56%)	€ 220 (-31,74%)
Sfavorevole	€ 7.900 (-20,95%)	€ 10.010 (0,02%)	€ 9.280 (-0,74%)
Moderato	€ 10.840 (8,39%)	€ 18.380 (12,94%)	€ 32.970 (12,67%)
Favorevole	€ 14.180 (41,77%)	€ 21.400 (16,43%)	€ 43.240 (15,77%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 11.170	€ 18.560	€ 33.300

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 574	€ 1.880	€ 5.106
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,0% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,6% prima dei costi e al 12,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Arca Azioni America Climate Impact I



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: IT0005419103

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: È un Fondo azionario, sostenibile e responsabile, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 e mira all'accrescimento del valore del capitale investito. Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti nordamericani a capitalizzazione elevata con prospettive di crescita stabili nel tempo e ad elevata liquidità, denominate principalmente in dollari. Gli strumenti finanziari di natura azionaria in cui il fondo può investire sono prevalentemente riferiti ad emittenti caratterizzati da buone prospettive di crescita nel lungo termine ed elevati standard e valutazioni rispetto a temi ambientali. Non è prevista copertura strutturale del rischio di cambio. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi del Nord America.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.350 (-56,47%)	€ 2.860 (-22,12%)	€ 1.480 (-17,40%)
Sfavorevole	€ 7.660 (-23,45%)	€ 9.520 (-0,98%)	€ 8.830 (-1,24%)
Moderato	€ 10.830 (8,34%)	€ 18.520 (13,11%)	€ 30.760 (11,89%)
Favorevole	€ 14.890 (48,93%)	€ 22.700 (17,82%)	€ 44.340 (16,06%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 11.170	€ 18.700	€ 31.070

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 572	€ 1.844	€ 4.830
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,9% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,7% prima dei costi e al 11,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,7%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Arca Bond Globale I

Codice ISIN:IT0005243156



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: È un Fondo obbligazionario internazionale che investe nei seguenti strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC: obbligazioni governative o garantite da governi sia di Paesi sviluppati sia di Paesi Emergenti, obbligazioni corporate, strumenti monetari, parti di OICR, la cui politica d'investimento è compatibile con quella del Fondo, strumenti derivati e depositi bancari. e' un Fondo obbligazionario che investe principalmente in strumenti obbligazionari e monetari di emittenti sovrani o garantiti da Stati sovrani e di organismi internazionali di adeguata qualità' creditizia (investment grade), denominati in euro, in dollari statunitensi, australiani e canadesi, in yen, in sterline, franchi svizzeri ed in valute dei Paesi Emergenti. Non e' prevista la copertura del rischio di cambio. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente Nord America, Europa, Pacifico e Paesi Emergenti. La durata media finanziaria del portafoglio del Fondo e' compresa tra 1 e 8 anni.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.210 (-27,85%)	€ 6.680 (-7,75%)	€ 5.380 (-6,01%)
Sfavorevole	€ 8.540 (-14,62%)	€ 8.110 (-4,09%)	€ 7.520 (-2,81%)
Moderato	€ 9.680 (-3,17%)	€ 9.970 (-0,07%)	€ 10.960 (0,92%)
Favorevole	€ 11.460 (14,59%)	€ 12.480 (4,53%)	€ 12.830 (2,52%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 9.980	€ 10.070	€ 11.070

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2009 e settembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 540	€ 1.233	€ 2.392
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,2%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Arca Bond Paesi Emergenti I

Codice ISIN:IT0005243099



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: È un Fondo obbligazionario internazionale che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito. Il Fondo investe principalmente in obbligazioni di emittenti sovrani dei Paesi Emergenti, anche di qualità creditizia inferiore ad adeguata, denominate in euro, in dollari e sterline. È prevista la copertura strutturale del rischio di cambio. Le aree geografiche di investimento sono principalmente i mercati dei Paesi Emergenti.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.830 (-51,67%)	€ 4.610 (-14,34%)	€ 3.100 (-11,06%)
Sfavorevole	€ 6.870 (-31,34%)	€ 6.820 (-7,36%)	€ 7.180 (-3,25%)
Moderato	€ 9.980 (-0,22%)	€ 10.590 (1,15%)	€ 10.950 (0,92%)
Favorevole	€ 12.990 (29,89%)	€ 14.270 (7,37%)	€ 15.980 (4,80%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.280	€ 10.690	€ 11.060

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 598	€ 1.546	€ 3.064
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,1% ogni anno	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,9%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

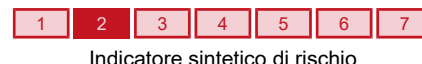
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Arca Strategia Globale Crescita I

Codice ISIN:IT0005243230



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo, attraverso uno stile di gestione flessibile, mira a conseguire un extrarendimento rispetto al parametro di riferimento. Il Fondo investe, direttamente o tramite OICR, in titoli di debito, di capitale e del mercato monetario. L'investimento in titoli rappresentativi del capitale di rischio e in OICVM azionari specializzati è fissato fino al 30% del patrimonio del Fondo. Gli investimenti sono effettuati in strumenti finanziari denominati principalmente in euro, dollari e yen e valute dei Paesi Emergenti. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi dell'Europa, degli Stati Uniti, del Giappone ed i Paesi Emergenti

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.670 (-23,32%)	€ 7.150 (-6,48%)	€ 5.950 (-5,06%)
Sfavorevole	€ 8.790 (-12,09%)	€ 8.560 (-3,05%)	€ 8.430 (-1,70%)
Moderato	€ 9.700 (-2,95%)	€ 9.670 (-0,67%)	€ 9.390 (-0,62%)
Favorevole	€ 10.450 (4,53%)	€ 10.540 (1,05%)	€ 10.190 (0,19%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.000	€ 9.770	€ 9.490

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2024.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 540	€ 1.198	€ 2.268
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,4% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,2%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

AXA WF Global Responsible Aggregate F Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0266008639

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Comparto è gestito attivamente e vuole cogliere le opportunità offerte dal mercato dei titoli obbligazionari. Il Comparto investe in titoli di debito a tasso fisso e variabile emessi da governi aderenti all'OCSE e società o istituzioni pubbliche con rating investment grade, denominati in valute liberamente convertibili e appartenenti alle componenti dell'Indice di riferimento per almeno il 50% del patrimonio netto. In base alle proprie convinzioni di investimento e a seguito di un'esauritiva analisi macroeconomica e microeconomica del mercato, il Gestore può assumere un posizionamento più attivo in termini di duration, allocazione geografica e/o selezione a livello di settori o emittenti rispetto all'Indice di riferimento. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.410 (-25,92%)	€ 6.930 (-7,06%)	€ 5.680 (-5,49%)
Sfavorevole	€ 8.100 (-19,01%)	€ 7.810 (-4,82%)	€ 7.240 (-3,17%)
Moderato	€ 9.720 (-2,82%)	€ 9.960 (-0,08%)	€ 10.790 (0,76%)
Favorevole	€ 11.380 (13,83%)	€ 12.500 (4,56%)	€ 12.560 (2,31%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.020	€ 10.060	€ 10.900

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2009 e ottobre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 634	€ 1.697	€ 3.334
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	3,4% ogni anno	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

AXAWF Euro Credit Short Duration F Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0451400914

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Obiettivo di investimento del Comparto è la generazione di una performance mediante l'investimento nel medio termine in titoli obbligazionari corporate e di Stato con rating investment grade denominati in euro. Il Comparto è gestito attivamente e fa riferimento all'indice ICE BofA Euro Corporate 1-3 Yrs (l'Indice di riferimento) al fine di cogliere le opportunità offerte dal mercato dei titoli obbligazionari corporate e governativi di tipo investment grade denominati in euro. Il Comparto investe almeno un terzo del patrimonio netto in componenti dell'Indice di riferimento. In base alle proprie convinzioni di investimento e a seguito di un'esauritiva analisi macroeconomica e microeconomica del mercato, il Gestore può assumere un posizionamento più attivo in termini di duration (la duration misura, in anni, la sensibilità del portafoglio alle variazioni del tasso d'interesse), allocazione geografica e/o selezione a livello di settori o emittenti rispetto all'Indice di riferimento. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 8.630 (-13,72%)	€ 8.210 (-3,87%)	€ 7.260 (-3,15%)
Sfavorevole	€ 8.980 (-10,22%)	€ 8.640 (-2,88%)	€ 8.440 (-1,68%)
Moderato	€ 9.640 (-3,60%)	€ 9.410 (-1,21%)	€ 9.740 (-0,26%)
Favorevole	€ 11.500 (14,96%)	€ 12.500 (4,56%)	€ 11.890 (1,75%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 9.940	€ 9.500	€ 9.840

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2019 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 532	€ 1.147	€ 2.172
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,4% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BGF Em. Mkts Local Currency Bond D2 \$



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0383940458

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (a RF) denominati in valute locali di paesi con mercati in via di sviluppo e può includere investimenti con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Questi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza) e possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (ad es. l'Asian Development Bank) con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente nei mercati emergenti. Il consulente per gli investimenti (CI) potrà utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) per contribuire al raggiungimento dell'obiettivo di investimento del Fondo e per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo. Ciò può generare leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Il Fondo è gestito in modo attivo e il CI ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.000 (-49,96%)	€ 4.740 (-13,86%)	€ 3.230 (-10,70%)
Sfavorevole	€ 8.110 (-18,92%)	€ 8.300 (-3,66%)	€ 8.500 (-1,61%)
Moderato	€ 9.720 (-2,85%)	€ 9.930 (-0,14%)	€ 9.430 (-0,58%)
Favorevole	€ 11.470 (14,74%)	€ 11.170 (2,24%)	€ 11.520 (1,43%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.010	€ 10.030	€ 9.530

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2024.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 639	€ 1.703	€ 3.281
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	3,4% ogni anno	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,3%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BGF ESG Multi-Asset I2 Cap EUR

Codice ISIN:LU1822773989



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a fornire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo e a investire in modo coerente con i principi di investimento ambientale, sociale e di governance (ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo è gestito in modo attivo e la misura in cui il Fondo investe in queste classi di attività può variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato e di altri fattori, a discrezione del consulente per gli investimenti (CI). Nella selezione, il CI può prendere in considerazione un indice di riferimento composito costituito per il 50% dall'MSCI World Index e per il 50% dal Bloomberg Global Aggregate Bond Index hedged to EUR ('Indice') ai fini della gestione del rischio. Gli investimenti del Fondo possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali. Questi possono comprendere titoli con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Nella selezione degli investimenti, il Fondo terrà conto dei criteri ambientali, sociali e di governance descritti nel prospetto. Il Fondo può acquisire un'esposizione indiretta (attraverso, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) e quote di organismi di investimento collettivo) a titoli che possono non soddisfare tali criteri ESG.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.220 (-47,79%)	€ 4.890 (-13,31%)	€ 3.380 (-10,28%)
Sfavorevole	€ 8.250 (-17,53%)	€ 8.480 (-3,23%)	€ 7.870 (-2,37%)
Moderato	€ 10.010 (0,12%)	€ 11.290 (2,45%)	€ 12.770 (2,47%)
Favorevole	€ 11.990 (19,94%)	€ 13.310 (5,89%)	€ 15.660 (4,59%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.320	€ 11.400	€ 12.890

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 593	€ 1.568	€ 3.222
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,8%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BGF Euro Bond D2 Cap EUR

Codice ISIN:LU0297941469



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso. Questi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in titoli denominati in euro. I titoli a reddito fisso possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) con sede in paesi interni o esterni all'Eurozona. Almeno l'80% del patrimonio complessivo del Fondo sarà di tipo investment grade (ossia soddisfa uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. La parte restante può comprendere investimenti con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Il consulente per gli investimenti (CI) può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.180 (-28,22%)	€ 6.640 (-7,86%)	€ 5.330 (-6,09%)
Sfavorevole	€ 7.890 (-21,15%)	€ 7.780 (-4,89%)	€ 7.220 (-3,21%)
Moderato	€ 9.810 (-1,90%)	€ 10.840 (1,62%)	€ 12.690 (2,41%)
Favorevole	€ 10.990 (9,87%)	€ 13.010 (5,40%)	€ 14.160 (3,54%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.110	€ 10.950	€ 12.810

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 541	€ 1.271	€ 2.610
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,3%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BGF Global Inflation Linked Bond D2 EUR Hdg



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0448666502

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento, rettificato per l'inflazione, mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso indicizzati all'inflazione. Questi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza) che corrispondono un reddito indicizzato a un tasso di inflazione. I titoli a reddito fisso possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo). I titoli a reddito fisso possono essere di tipo investment grade o non-investment grade (fino a un limite del 10% del patrimonio totale) (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilità). Il consulente per gli investimenti (CI) può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.890 (-31,09%)	€ 6.660 (-7,80%)	€ 5.360 (-6,05%)
Sfavorevole	€ 8.500 (-15,03%)	€ 8.250 (-3,78%)	€ 7.650 (-2,65%)
Moderato	€ 9.840 (-1,58%)	€ 10.210 (0,41%)	€ 11.050 (1,00%)
Favorevole	€ 10.800 (8,02%)	€ 11.890 (3,52%)	€ 12.220 (2,02%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.140	€ 10.310	€ 11.160

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 553	€ 1.307	€ 2.550
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,6% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,4%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BGF Sustainable Emerging Markets Bd Fund I2 EUR Cap



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU1864665515

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in modo coerente con i principi di investimento sostenibile e orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il consulente per gli investimenti (CI) ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo purché il Fondo investa almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (a RF) compresi nel J.P. Morgan ESG Emerging Market Bond Index Global Diversified ('Indice'), che comprende titoli a RF emessi da governi, agenzie governative e società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente nei mercati emergenti. Il Fondo si baserà sul J.P. Morgan Emerging Market Bond Index Global Diversified (ESG Reporting Index) solo per valutare l'impatto del filtro ESG sull'universo di investimento del Fondo. Nella selezione degli investimenti, il Fondo terrà conto dei criteri ESG descritti nel prospetto e sul sito web di BlackRock. Il Fondo può acquisire un'esposizione indiretta (attraverso strumenti finanziari derivati (SFD), ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti, e quote di organismi di investimento collettivo) a titoli che possono non soddisfare tali criteri ESG.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.170 (-58,28%)	€ 4.010 (-16,69%)	€ 2.500 (-12,95%)
Sfavorevole	€ 8.400 (-15,96%)	€ 8.930 (-2,24%)	€ 8.280 (-1,87%)
Moderato	€ 9.890 (-1,11%)	€ 10.580 (1,13%)	€ 11.620 (1,51%)
Favorevole	€ 12.890 (28,95%)	€ 14.840 (8,21%)	€ 15.910 (4,75%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.190	€ 10.690	€ 11.740

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari. Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 559	€ 1.357	€ 2.683
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,7% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.	0,1%
Costi di uscita I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,4%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BGF Sustainable Emerging Mkts Corp Bd Fd I2 Cap



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1864664203

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso. Questi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Almeno il 70% dei titoli a reddito fisso sarà emesso da società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente in paesi con mercati emergenti e può includere investimenti con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Il consulente per gli investimenti (CI) può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Il Fondo è gestito in modo attivo e il CI ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo. Nella selezione, il CI farà riferimento al J.P. Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Diversified ("Indice") per la costruzione del portafoglio del Fondo, nonché per un raffronto della performance e ai fini della gestione del rischio, come descritto dettagliatamente nel prospetto. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.840 (-41,57%)	€ 5.430 (-11,51%)	€ 3.950 (-8,87%)
Sfavorevole	€ 7.580 (-24,17%)	€ 8.930 (-2,24%)	€ 8.460 (-1,65%)
Moderato	€ 9.860 (-1,37%)	€ 12.000 (3,72%)	€ 14.630 (3,88%)
Favorevole	€ 14.540 (45,44%)	€ 16.680 (10,78%)	€ 19.470 (6,89%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.170	€ 12.120	€ 14.780

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 634	€ 1.824	€ 3.941
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	3,4% ogni anno	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,2%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BGF Sustainable Energy I2 Cap EUR

Codice ISIN:LU0368234703



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di società operanti nel settore dell'energia sostenibile. Le società operanti nel settore dell'energia sostenibile sono quelle impegnate in tecnologie energetiche ed energetiche alternative, come descritto nel prospetto. Le società sono classificate dal Consulente per gli investimenti (CI) in base alla loro capacità di gestire i rischi e le opportunità associati al tema dell'energia sostenibile e alle loro credenziali di rischio e opportunità in materia ambientale, sociale e di governance (ESG). Il Fondo non investirà in società classificate nei seguenti settori (secondo la classificazione del Global Industry Classification Standard): carbone e materiali di consumo; esplorazione e produzione di petrolio e gas; imprese integrate del settore del petrolio e del gas. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.390 (-56,13%)	€ 3.130 (-20,74%)	€ 1.700 (-16,26%)
Sfavorevole	€ 7.570 (-24,31%)	€ 8.590 (-2,99%)	€ 7.960 (-2,25%)
Moderato	€ 10.210 (2,05%)	€ 12.590 (4,71%)	€ 20.870 (7,63%)
Favorevole	€ 18.440 (84,39%)	€ 22.190 (17,28%)	€ 28.380 (10,99%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.520	€ 12.710	€ 21.070

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 596	€ 1.682	€ 4.000
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,1% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,5% prima dei costi e al 7,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BGF US Dollar Short Duration Bond D2 \$

Codice ISIN:LU0827887356



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (a RF). Questi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). I titoli a RF possono essere emessi dal governo degli Stati Uniti (USA) e relative agenzie, governi e agenzie governative non statunitensi, società ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) con sede all'interno o all'esterno degli USA. Almeno l'80% del patrimonio complessivo del Fondo sarà di tipo investment grade (ossia soddisfa uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. La parte restante può comprendere investimenti con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in titoli denominati in dollari statunitensi con una durata inferiore a cinque anni. La durata è una misura del tempo medio impiegato dal Fondo per conseguire il suo rendimento (in termini di capitale e reddito) sugli investimenti che detiene. La durata media (ossia la durata rettificata per la proporzione in cui il Fondo detiene ogni investimento) non è superiore a tre anni. Il consulente per gli investimenti (CI) può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.440 (-35,61%)	€ 5.870 (-10,12%)	€ 4.440 (-7,81%)
Sfavorevole	€ 7.010 (-29,88%)	€ 8.820 (-2,47%)	€ 8.180 (-1,99%)
Moderato	€ 9.820 (-1,78%)	€ 10.910 (1,76%)	€ 12.420 (2,19%)
Favorevole	€ 13.300 (33,02%)	€ 14.910 (8,32%)	€ 16.490 (5,13%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.120	€ 11.020	€ 12.540

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre

2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 522	€ 1.175	€ 2.382
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,3% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BGF US Flexible Equity D2 Cap \$

Codice ISIN:LU0252969232



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in modo coerente con i principi di investimento ambientale, sociale e di governance ('ESG') ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente negli Stati Uniti. Il patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in conformità alla sua Politica ESG descritta nel prospetto. Per ulteriori dettagli, consultare il prospetto e il sito web BlackRock all'indirizzo <https://www.blackrock.com/baselinescreens>. A seconda delle condizioni di mercato, il Fondo mirerà a investire in titoli azionari di società che, a giudizio del consulente per gli investimenti (CI), sono sottovalutati (ossia il prezzo delle loro azioni non riflette il loro valore sottostante) o presentano buone potenzialità di crescita. Il CI può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.360 (-76,39%)	€ 1.680 (-29,97%)	€ 640 (-24,08%)
Sfavorevole	€ 8.650 (-13,46%)	€ 10.690 (1,34%)	€ 9.910 (-0,09%)
Moderato	€ 10.830 (8,27%)	€ 18.320 (12,87%)	€ 32.000 (12,33%)
Favorevole	€ 14.660 (46,63%)	€ 21.280 (16,30%)	€ 41.180 (15,20%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 11.160	€ 18.500	€ 32.320

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2009 e agosto 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 593	€ 1.997	€ 5.404
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,2% ogni anno	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,4% prima dei costi e al 12,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,0%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BlueBay Global High Yield Bond Fund M USD



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0549553757

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo mira a generare un rendimento per gli investitori combinando la generazione di reddito con la crescita del capitale iniziale. Investe principalmente in obbligazioni che pagano un interesse fisso. Il fondo è gestito attivamente e punta a generare un rendimento superiore rispetto al suo parametro di riferimento, l'ICE BofA Merrill Lynch Global High Yield Constrained Index, totalmente coperto nei confronti dell'USD. Non vi sono limiti alla misura in cui il portafoglio e il rendimento del fondo possano discostarsi da quelli del parametro di riferimento. Nell'ambito del processo d'investimento, il Gestore degli investimenti ha piena discrezionalità sulla composizione del portafoglio del fondo e può esporsi a società, paesi o settori non inclusi nel parametro di riferimento. Almeno due terzi degli investimenti del fondo saranno effettuati in obbligazioni a reddito fisso che corrispondono a un reddito relativamente elevato, con rating inferiore a investment grade attribuito da un'agenzia di rating.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.450 (-35,51%)	€ 5.680 (-10,70%)	€ 4.230 (-8,24%)
Sfavorevole	€ 7.630 (-23,74%)	€ 8.350 (-3,53%)	€ 8.770 (-1,30%)
Moderato	€ 9.930 (-0,68%)	€ 11.640 (3,09%)	€ 13.840 (3,30%)
Favorevole	€ 14.770 (47,72%)	€ 16.890 (11,05%)	€ 20.770 (7,58%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.240	€ 11.760	€ 13.970

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 580	€ 1.521	€ 3.214
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,1% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,7%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BlueBay Global High Yield ESG Bond Fund M USD



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU1694800795

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo si prefigge di conseguire per voi un rendimento combinando la generazione di reddito con la crescita del capitale da voi investito. Investe prevalentemente in obbligazioni che pagano un tasso di interesse fisso. Il Fondo mira a conseguire rendimenti migliori di quelli del suo indice di riferimento, che è il Merrill Lynch Global High Yield Constrained Index. L'investimento del Fondo può allontanarsi in misura considerevole da tale indice, laddove giustificato dalle condizioni di mercato. Almeno due terzi degli investimenti del Fondo saranno effettuati in obbligazioni a tasso fisso, che distribuiscono una cedola relativamente elevata e che hanno ottenuto un rating inferiore a quello investment grade da parte di un'agenzia di valutazione (rating) del credito. Almeno metà degli investimenti del Fondo sarà effettuata in obbligazioni a tasso fisso emesse da governi, banche e società aventi sede negli Stati Uniti. Fino al 20% degli attivi del Fondo può essere investito in titoli emessi da governi, banche e società aventi sede, rispettivamente, in America Latina e Asia. In conformità all'Articolo 8 del Regolamento SFDR, il fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali e investimenti che rispettino prassi di buona governance. Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal fondo consistono nel favorire gli investimenti in emittenti che, con la propria attività e/o condotta aziendale, adottano un approccio appropriato e responsabile rispetto alle tematiche ESG.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.410 (-35,92%)	€ 5.560 (-11,08%)	€ 4.100 (-8,54%)
Sfavorevole	€ 7.630 (-23,74%)	€ 8.350 (-3,53%)	€ 8.990 (-1,06%)
Moderato	€ 10.100 (0,96%)	€ 11.640 (3,09%)	€ 14.180 (3,56%)
Favorevole	€ 14.770 (47,72%)	€ 16.890 (11,05%)	€ 20.770 (7,58%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.410	€ 11.760	€ 14.320

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 584	€ 1.558	€ 3.296
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,0% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.	0,1%
Costi di uscita I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,7%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BNP Paribas Aqua I Cap EUR

Codice ISIN:LU1165135952



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira ad aumentare il valore del patrimonio nel medio termine. Il fondo investe in azioni emesse da società che svolgono la propria attività nel settore idrico e/o in settori correlati, selezionate in base alla qualità della struttura finanziaria e/o al potenziale di crescita degli utili. Il Fondo può investire in azioni della Cina continentale con accesso limitato agli investitori esteri, come le azioni A cinesi, che possono essere quotate sulla piattaforma Stock Connect o tramite l'utilizzo di una licenza specifica concessa dalle autorità cinesi. Il team di gestione applica inoltre la Politica d'investimento sostenibile di BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, che tiene conto, in ogni fase del processo d'investimento del Fondo, dei criteri ambientale, sociale e di governance (ESG), quali, a titolo non esaustivo, la riduzione delle emissioni di gas serra, il rispetto dei diritti dell'uomo e il rispetto dei diritti degli azionisti di minoranza. Il Fondo segue un approccio tematico, ossia di investimento in società che forniscono prodotti e servizi in grado di offrire soluzioni concrete a particolari sfide ambientali e/o sociali, aspirando a trarre beneficio della crescita futura prevista in questi ambiti e conferendo, al contempo, capitali a favore della transizione verso un'economia inclusiva a basse emissioni di carbonio. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.430 (-85,67%)	€ 1.480 (-31,72%)	€ 520 (-25,60%)
Sfavorevole	€ 7.910 (-20,95%)	€ 9.290 (-1,47%)	€ 8.610 (-1,48%)
Moderato	€ 10.610 (6,05%)	€ 15.590 (9,29%)	€ 24.120 (9,20%)
Favorevole	€ 14.830 (48,26%)	€ 19.540 (14,33%)	€ 33.700 (12,92%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.930	€ 15.750	€ 24.360

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2010 e gennaio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre

2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 584	€ 1.795	€ 4.396
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,1% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,1% prima dei costi e al 9,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,8%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BNP Paribas Sust. Enhanced Bond 12M I Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU1819949246

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira ad ottenere una performance superiore al tasso di rendimento del mercato monetario in euro per un orizzonte d'investimento minimo di 12 mesi. Il fondo investe in strumenti di debito denominati in euro, selezionati in virtù delle pratiche adottate sul piano dello sviluppo sostenibile (responsabilità sociale e/o responsabilità ambientale e/o governo societario). Si fonda su una gestione attiva, basata su un approccio sistematico e disciplinato alla selezione di titoli, che combina ricerca extra-finanziaria, ricerca finanziaria e analisi quantitativa. L'esposizione alle valute diverse dall'euro sarà inferiore al 5%. Il debito strutturato investment grade può rappresentare fino al 20% del patrimonio. Non può essere investito in titoli azionari. Il team di gestione applica inoltre la Politica d'investimento sostenibile di BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, che tiene conto, in ogni fase del processo di investimento del Fondo, dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG), quali, a titolo non esaustivo, la riduzione delle emissioni di gas serra, il rispetto dei diritti umani e il rispetto dei diritti degli azionisti di minoranza. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 8.890 (-11,10%)	€ 8.540 (-3,12%)	€ 7.680 (-2,60%)
Sfavorevole	€ 9.190 (-8,12%)	€ 8.800 (-2,52%)	€ 8.170 (-2,01%)
Moderato	€ 9.550 (-4,49%)	€ 9.120 (-1,83%)	€ 8.470 (-1,65%)
Favorevole	€ 9.990 (-0,14%)	€ 9.380 (-1,27%)	€ 8.620 (-1,48%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 9.840	€ 9.210	€ 8.550

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2024.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 502	€ 987	€ 1.797
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,0% ogni anno	1,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,3% prima dei costi e al -1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	1,8%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BNP Paribas Sustainable Euro Corp. Bd I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0265317569

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira ad aumentare il valore del patrimonio nel medio termine. Il fondo investe in obbligazioni investment grade emesse in qualsiasi valuta da società europee o operanti nell'Unione europea che rispettano criteri di sviluppo sostenibile (responsabilità sociale e/o responsabilità ambientale e/o governo societario). Dopo la copertura, l'esposizione del comparto a valute diverse dall'euro non supererà il 5%. Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, può investire in titoli non compresi nell'indice, il Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate (RI). Il team di gestione applica inoltre la Politica d'investimento sostenibile di BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, che tiene conto, in ogni fase del processo di investimento del Fondo, dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG), ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, quali, a titolo non esaustivo, la riduzione delle emissioni di gas serra, il rispetto dei diritti umani e il rispetto dei diritti degli azionisti di minoranza.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.320 (-26,76%)	€ 6.970 (-6,96%)	€ 5.730 (-5,42%)
Sfavorevole	€ 8.020 (-19,83%)	€ 8.050 (-4,26%)	€ 7.720 (-2,56%)
Moderato	€ 9.800 (-1,99%)	€ 10.350 (0,69%)	€ 11.630 (1,52%)
Favorevole	€ 11.970 (19,70%)	€ 14.060 (7,05%)	€ 14.770 (3,97%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.100	€ 10.450	€ 11.750

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2010 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 538	€ 1.233	€ 2.458
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,5% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,2%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BNY Mellon Global Equity Income C Cap \$



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:IE00B3S43Z03

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo quello di generare distribuzioni annuali e realizzare una crescita del capitale sul lungo termine investendo prevalentemente in titoli azionari e correlati ad azioni globali. Il Fondo investirà in qualsiasi parte del mondo, in azioni di società e strumenti simili, in società di tutte le dimensioni (es. piccole, medie e grandi imprese) e di qualunque settore (es. farmaceutico, finanziario, ecc.) e limiterà l'investimento in altri organismi di investimento collettivo al 10%. Escluderà l'investimento diretto in società coinvolte in misura sostanziale in attività che il Gestore degli investimenti ritiene dannose a livello ambientale e/o sociale, come la produzione di tabacco. Tutte le società beneficiarie di investimenti seguono prassi di buona governance e promuoverà caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("SFDR").

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.610 (-73,91%)	€ 2.340 (-25,22%)	€ 1.070 (-19,99%)
Sfavorevole	€ 8.260 (-17,42%)	€ 9.790 (-0,42%)	€ 9.080 (-0,96%)
Moderato	€ 10.540 (5,39%)	€ 14.850 (8,23%)	€ 22.080 (8,24%)
Favorevole	€ 14.040 (40,41%)	€ 19.510 (14,30%)	€ 28.160 (10,91%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.860	€ 15.000	€ 22.300

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 614	€ 1.931	€ 4.606
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,3% ogni anno	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,4% prima dei costi e al 8,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

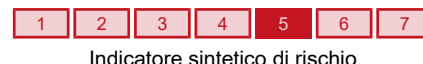
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Brandes US Value Fund I USD Cap

Codice ISIN:IE0031575495



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo mira a conseguire una rivalutazione del capitale a lungo termine. Investe soprattutto in titoli azionari di emittenti situati o attivi principalmente negli Stati Uniti. In particolare, in compagnie la cui capitalizzazione è maggiore di 5 milioni di dollari al momento dell'investimento. L'approccio del Gestore nella selezione degli investimenti per il Comparto è orientato alla selezione dei singoli titoli piuttosto che su una base top-down o su prospettive macroeconomiche. I titoli vengono selezionati in base alla valutazione del Gestore del valore aziendale a lungo termine rispetto al valore corrente. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 770 (-92,26%)	€ 730 (-40,76%)	€ 160 (-33,77%)
Sfavorevole	€ 8.340 (-16,63%)	€ 9.950 (-0,10%)	€ 9.230 (-0,80%)
Moderato	€ 10.770 (7,68%)	€ 16.660 (10,75%)	€ 29.600 (11,46%)
Favorevole	€ 15.340 (53,42%)	€ 24.330 (19,46%)	€ 38.630 (14,47%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 11.100	€ 16.830	€ 29.900

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 568	€ 1.792	€ 4.600
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,0% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,3% prima dei costi e al 11,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,7%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Brown Advisory US Sustainable Growth B EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:IE00BF1T6Z79

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale. Il Fondo mira a conseguire il proprio obiettivo di investimento investendo almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli azionari di società statunitensi che, secondo il Gestore degli investimenti, presentano fondamentali solidi e modelli di business sostenibili sul lungo termine. Il Fondo investe principalmente in titoli di società a media e alta capitalizzazione che, secondo il Gestore degli investimenti, presentano prospettive future di crescita degli utili superiori alla media, e attuano efficacemente strategie aziendali sostenibili che alimentano la crescita degli utili. I titoli azionari in cui investe principalmente il Fondo sono azioni ordinarie. Il Fondo può anche investire in titoli non statunitensi, Ricevute di Deposito americane e globali, buoni del Tesoro USA, titoli di Stato USA a tasso fisso e/o variabile, Real Estate Investment Trust (REIT) e titoli non quotati. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 860 (-91,39%)	€ 630 (-42,42%)	€ 130 (-35,32%)
Sfavorevole	€ 6.970 (-30,35%)	€ 9.960 (-0,09%)	€ 9.230 (-0,80%)
Moderato	€ 11.000 (9,97%)	€ 18.200 (12,73%)	€ 31.010 (11,98%)
Favorevole	€ 14.200 (42,01%)	€ 24.660 (19,78%)	€ 48.190 (17,03%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 11.330	€ 18.380	€ 31.320

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 555	€ 1.747	€ 4.565
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,8% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,7% prima dei costi e al 12% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

BSF Sustainable Euro Short Dur Bd Fd I2 EUR Cap



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU2255698198

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in conformità alla Politica ESG del Fondo descritta nel prospetto. Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (a RF). Questi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). I titoli a RF possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali. Almeno l'80% del patrimonio complessivo del Fondo sarà di tipo investment grade (ossia soddisfa uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. La parte restante può comprendere investimenti con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in titoli a RF denominati in euro con una durata inferiore a cinque anni. La durata è una misura del tempo medio impiegato dal Fondo per conseguire il suo rendimento (in termini di capitale e reddito) sugli investimenti che detiene. La durata media (ossia la durata rettificata per la proporzione in cui il Fondo detiene ogni investimento) non è superiore a tre anni. Nell'applicare la sua politica ESG, il Fondo riduce di almeno il 20% la sua allocazione a titoli sovrani rispetto al FTSE World Government Bond Index e al JP Morgan EMBI Global Diversified Index. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 8.730 (-12,74%)	€ 8.210 (-3,87%)	€ 7.260 (-3,15%)
Sfavorevole	€ 8.980 (-10,23%)	€ 8.510 (-3,18%)	€ 8.180 (-1,99%)
Moderato	€ 9.560 (-4,36%)	€ 9.180 (-1,69%)	€ 8.980 (-1,07%)
Favorevole	€ 10.070 (0,68%)	€ 10.240 (0,47%)	€ 9.490 (-0,52%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 9.860	€ 9.270	€ 9.070

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 529	€ 1.119	€ 2.081
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,3% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,1% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,1%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Candriam Bonds Emerging Markets I EUR

Codice ISIN:LU1184247432



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il Fondo promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, senza tuttavia avere un obiettivo d'investimento sostenibile. I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) contribuiscono all'adozione della decisione da parte della società di gestione, senza peraltro essere un fattore determinante di questa decisione. Il fondo può fare ricorso a prodotti derivati, sia a titolo di investimento che a fini di copertura (premunirsi contro futuri eventi finanziari avversi). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.450 (-55,50%)	€ 4.100 (-16,32%)	€ 2.590 (-12,64%)
Sfavorevole	€ 8.310 (-16,90%)	€ 8.560 (-3,07%)	€ 8.150 (-2,03%)
Moderato	€ 9.890 (-1,11%)	€ 10.460 (0,90%)	€ 11.180 (1,12%)
Favorevole	€ 12.890 (28,95%)	€ 14.840 (8,21%)	€ 16.900 (5,39%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.190	€ 10.560	€ 11.290

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2010 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 581	€ 1.461	€ 2.882
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,7%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

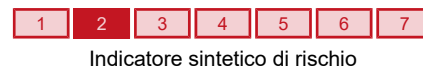
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Candriam Bonds Euro Corporate I EUR

Codice ISIN:LU0237841142



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Principali attivi trattati: obbligazioni e altri titoli di credito denominati in euro ed emessi da emittenti privati con rating minimo BBB-/Baa3 (o equivalente) all'acquisizione, assegnato da un'agenzia di valutazione creditizia (ossia emittenti ritenuti di buona qualità). Il fondo mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento sulla base di analisi economico-finanziarie. Il fondo promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, senza tuttavia avere un obiettivo d'investimento sostenibile. I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) contribuiscono al processo decisionale del gestore, senza tuttavia costituire un fattore determinante di tale processo. Il fondo può fare ricorso ai prodotti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura (cautelarsi contro futuri eventi finanziari sfavorevoli).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.300 (-26,96%)	€ 6.960 (-6,98%)	€ 5.720 (-5,43%)
Sfavorevole	€ 8.110 (-18,88%)	€ 8.370 (-3,49%)	€ 7.810 (-2,44%)
Moderato	€ 9.850 (-1,54%)	€ 10.600 (1,18%)	€ 12.010 (1,85%)
Favorevole	€ 12.130 (21,26%)	€ 14.030 (7,00%)	€ 15.040 (4,17%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.150	€ 10.710	€ 12.130

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2010 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 548	€ 1.299	€ 2.616
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,6% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,3%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Candriam Bonds Global High Yield I Euro



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0170293806

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo mira a ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento sulla base di analisi economico-finanziarie. Il Fondo promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, senza tuttavia avere un obiettivo d'investimento sostenibile. L'analisi degli aspetti ESG (Ambientali, sociali e di governance) è parte integrante della selezione, dell'analisi e della valutazione globale delle aziende. Il Fondo mira anche ad escludere gli investimenti in società che non rispettano talune norme e principi internazionali riconosciuti, o che sono particolarmente esposte a talune attività controverse. In talune condizioni, il processo di analisi e di selezione può essere accompagnato da un coinvolgimento attivo attraverso il dialogo con le società. Per maggiori informazioni, vi invitiamo a fare riferimento al sito internet della società di gestione e/o al prospetto. Il fondo può fare ricorso a prodotti derivati, sia a titolo di investimento che a fini di copertura (premunirsi contro futuri eventi finanziari avversi).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.140 (-48,61%)	€ 5.270 (-12,04%)	€ 3.780 (-9,28%)
Sfavorevole	€ 8.500 (-15,00%)	€ 9.510 (-1,00%)	€ 8.820 (-1,25%)
Moderato	€ 10.180 (1,79%)	€ 11.640 (3,08%)	€ 15.090 (4,20%)
Favorevole	€ 13.040 (30,38%)	€ 18.150 (12,67%)	€ 20.400 (7,39%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.490	€ 11.760	€ 15.240

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2011 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 639	€ 1.861	€ 3.975
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	3,5% ogni anno	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,5% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,2%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Candriam Eq. L Europe Innovation I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0344046668

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo investe principalmente in azioni di società europee che dimostrano una forte capacità di innovare con successo (in particolare in termini di prodotto, organizzazione e marketing). L'obiettivo di sviluppo sostenibile del Fondo consiste nel promuovere la riduzione dei gas a effetto serra e gli obiettivi dell'Accordo di Parigi. Il Comparto è destinato agli investitori che sono disposti ad accettare i rischi derivanti dalla partecipazione agli sviluppi dei mercati azionari, unitamente al livello di volatilità a essi generalmente associato. L'orizzonte d'investimento è di sei anni. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.450 (-75,54%)	€ 2.390 (-24,89%)	€ 1.110 (-19,72%)
Sfavorevole	€ 7.360 (-26,37%)	€ 7.730 (-5,02%)	€ 7.170 (-3,28%)
Moderato	€ 10.560 (5,60%)	€ 15.080 (8,56%)	€ 21.660 (8,04%)
Favorevole	€ 14.400 (44,03%)	€ 18.630 (13,25%)	€ 30.480 (11,79%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.880	€ 15.230	€ 21.880

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 654	€ 2.165	€ 5.242
Incidenza annuale dei costi (*)	6,6%	3,7% ogni anno	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,7% prima dei costi e al 8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,6%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Candriam Index Arbitrage U Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:FR0013213972

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Sulla durata di investimento consigliata e nell'ambito di una gestione completamente discrezionale, il fondo ha l'obiettivo di realizzare una performance superiore all'indice ESTR (Euro Short Term Rate) Capitalizzato e una volatilità (indicatore delle fluttuazioni al rialzo o al ribasso del valore del fondo) annualizzata inferiore al 5% in condizioni normali di mercato. Principali attivi trattati: azioni mondiali e quote/azioni di fondi chiusi, investite direttamente e/o tramite prodotti derivati. Nell'ambito della strategia del fondo di portafoglio: obbligazioni e altri titoli di credito, nonché strumenti del mercato monetario, emessi da qualunque tipo di emittente con rating a breve termine minimo A-2 (o equivalente) all'acquisizione, assegnato da un'agenzia di valutazione creditizia (ossia da emittenti ritenuti di buona qualità).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 9.160 (-8,38%)	€ 8.720 (-2,69%)	€ 7.920 (-2,30%)
Sfavorevole	€ 9.260 (-7,41%)	€ 9.030 (-2,01%)	€ 8.680 (-1,41%)
Moderato	€ 9.610 (-3,93%)	€ 9.400 (-1,24%)	€ 8.950 (-1,11%)
Favorevole	€ 9.920 (-0,78%)	€ 9.830 (-0,34%)	€ 9.320 (-0,70%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 9.900	€ 9.490	€ 9.040

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 538	€ 1.175	€ 2.185
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,4% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,2% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,2%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Candriam Sust. Bond Emerging Markets I EUR Hdg



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU1434519846

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il team di gestione effettua scelte di investimento discrezionali in base a una procedura di analisi economico-finanziaria, nonché all'analisi esclusiva Candriam dei fattori ESG (ambientali, sociali e di governance), entrambi indicativi dei rischi e delle opportunità a lungo termine. Quando un'obbligazione è declassata ad un livello inferiore a B-/B3 da tutte le agenzie di rating indipendenti o non è più considerata di qualità equiparabile dalla Società di gestione, tale attivo sarà venduto entro 6 mesi. Tuttavia, se i titoli che non soddisfano più ai requisiti di rating rappresentano meno del 3% del valore degli attivi del fondo, possono essere tollerati dalla Società di gestione a condizione che gli interessi degli Investitori non siano penalizzati. L'obiettivo d'investimento sostenibile del Fondo è quello di contribuire a pratiche sostenibili, in particolare nella promozione della democrazia e all'allineamento con il Protocollo di Parigi sul cambiamento climatico per limitare il riscaldamento globale mediante la riduzione delle emissioni di gas ad effetto serra. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.410 (-45,86%)	€ 5.170 (-12,35%)	€ 3.680 (-9,51%)
Sfavorevole	€ 7.230 (-27,72%)	€ 7.090 (-6,64%)	€ 6.790 (-3,80%)
Moderato	€ 9.720 (-2,76%)	€ 9.610 (-0,80%)	€ 9.880 (-0,13%)
Favorevole	€ 12.410 (24,05%)	€ 14.280 (7,38%)	€ 13.430 (3,00%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.020	€ 9.700	€ 9.970

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio

2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 567	€ 1.340	€ 2.554
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,5%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Candriam Sust. Bond Euro Corporate I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU1313770619

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il team di gestione effettua scelte di investimento discrezionali in base a una procedura di analisi economico-finanziaria, nonché all'analisi esclusiva Candriam dei fattori ESG (ambientali, sociali e di governance), entrambi indicativi dei rischi e delle opportunità a lungo termine. L'obiettivo d'investimento sostenibile del Fondo è quello di contribuire a ridurre le emissioni di gas ad effetto serra attraverso la definizione di target specifici e l'integrazione di indicatori climatici nelle analisi degli emittenti e dei titoli. Il fondo mira inoltre ad esercitare un impatto positivo a lungo termine sugli obiettivi ambientali e sociali. Più specificatamente, il Fondo si propone di ottenere una riduzione complessiva minima del 30% delle emissioni di gas ad effetto serra rispetto a quelle del Benchmark (per gli emittenti societari) e di investire almeno il 10% (e il 20% entro il 2025) del suo patrimonio in obbligazioni "verdi" (cioè, obbligazioni espressamente emesse a sostegno di specifici progetti climatici o ambientali). Per realizzare tali obiettivi, il Fondo mette in atto una combinazione di selezioni dei migliori emittenti sulla base di criteri ESG e di esclusione di emittenti pregiudizievoli per tali obiettivi o ritenuti esposti a controversie. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.360 (-26,41%)	€ 6.990 (-6,91%)	€ 5.750 (-5,38%)
Sfavorevole	€ 8.140 (-18,65%)	€ 8.320 (-3,60%)	€ 7.840 (-2,41%)
Moderato	€ 9.790 (-2,08%)	€ 10.400 (0,79%)	€ 11.260 (1,20%)
Favorevole	€ 11.630 (16,35%)	€ 13.040 (5,45%)	€ 13.700 (3,20%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.090	€ 10.500	€ 11.370

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 533	€ 1.212	€ 2.390
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,4% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,2%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Candriam Sust. Equity World I Cap EUR

Codice ISIN:LU1434527781



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il processo di investimento è composto da due parti. Innanzitutto, l'universo ESG (criteri ambientali, sociali e di governance) è definito attraverso l'analisi proprietaria ESG di Candriam. In secondo luogo, in base a questo universo, si costruisce un portafoglio che tenga in considerazione diverse dimensioni quali i fondamentali finanziari della società, i fattori ESG e i criteri di valutazione del rischio (liquidità, volatilità, correlazioni, ecc.) utilizzando un contesto d'investimento quantitativo. Questo contesto consente al team di gestione di portafoglio di calcolare i rischi e rendimenti attesi utilizzando modelli matematici basati sui fondamentali finanziari della società, sui fattori ESG e sui criteri di valutazione dei rischi e di costruire un portafoglio che tenga in considerazione tali rischi e rendimenti attesi, oltre ad altri criteri. L'obiettivo d'investimento sostenibile del Fondo è quello di contribuire a ridurre le emissioni di gas ad effetto serra attraverso la definizione di target specifici e l'integrazione di indicatori climatici nelle analisi degli emittenti e dei titoli. Il fondo mira inoltre ad esercitare un impatto positivo a lungo termine sugli obiettivi ambientali e sociali. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.340 (-86,64%)	€ 1.250 (-34,00%)	€ 390 (-27,62%)
Sfavorevole	€ 8.020 (-19,83%)	€ 9.020 (-2,03%)	€ 9.020 (-1,03%)
Moderato	€ 10.440 (4,44%)	€ 14.230 (7,31%)	€ 19.870 (7,11%)
Favorevole	€ 14.230 (42,25%)	€ 19.560 (14,36%)	€ 24.960 (9,58%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.760	€ 14.370	€ 20.070

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre

2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 571	€ 1.639	€ 3.719
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,9% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.	0,1%
Costi di uscita I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,6%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Candriam Sustainable Bond Global I EUR Acc



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1434523285

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il team di gestione effettua scelte di investimento discrezionali in base a una procedura di analisi economico-finanziaria, nonché all'analisi esclusiva Candriam dei fattori ESG (ambientali, sociali e di governance), entrambi indicativi dei rischi e delle opportunità a lungo termine. L'obiettivo d'investimento sostenibile del Fondo è quello di contribuire a ridurre le emissioni di gas ad effetto serra attraverso la definizione di target specifici e l'integrazione di indicatori climatici nelle analisi degli emittenti e dei titoli. Il Fondo mira anche ad esercitare un impatto positivo a lungo termine sugli obiettivi ambientali e sociali. Più specificatamente, il Fondo si propone di ottenere una riduzione complessiva minima del 30% delle emissioni di gas ad effetto serra rispetto a quelle del Benchmark (per gli emittenti societari) e di investire almeno il 10% (e il 20% entro il 2025) del suo patrimonio in obbligazioni verdi (cioè, obbligazioni espressamente emesse a sostegno di specifici progetti climatici o ambientali). Per realizzare tali obiettivi, il Fondo mette in atto una combinazione di selezioni dei migliori emittenti sulla base di criteri ESG e di esclusione di emittenti pregiudizievoli per tali obiettivi o ritenuti esposti a controversie. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.210 (-27,93%)	€ 6.470 (-8,34%)	€ 5.130 (-6,46%)
Sfavorevole	€ 8.420 (-15,81%)	€ 8.080 (-4,18%)	€ 7.490 (-2,85%)
Moderato	€ 9.710 (-2,89%)	€ 10.070 (0,13%)	€ 10.950 (0,91%)
Favorevole	€ 11.890 (18,90%)	€ 12.930 (5,27%)	€ 13.110 (2,75%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.010	€ 10.170	€ 11.060

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre

2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2009 e giugno 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 534	€ 1.201	€ 2.339
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,4% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,2%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Candriam Sustainable Equity Japan

Codice ISIN:LU1434526627

1 2 3 4 5 6 7
Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il processo di investimento è composto da due parti. Innanzitutto, l'universo ESG (criteri ambientali, sociali e di governance) è definito attraverso l'analisi proprietaria ESG di Candriam. In secondo luogo, in base a questo universo, si costruisce un portafoglio che tenga in considerazione diverse dimensioni quali i fondamentali finanziari della società, i fattori ESG e i criteri di valutazione del rischio (liquidità, volatilità, correlazioni, ecc.) utilizzando un contesto d'investimento quantitativo. Questo contesto consente al team di gestione di portafoglio di calcolare i rischi e rendimenti attesi utilizzando modelli matematici basati sui fondamentali finanziari della società, sui fattori ESG e sui criteri di valutazione dei rischi e di costruire un portafoglio che tenga in considerazione tali rischi e rendimenti attesi, oltre ad altri criteri. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.220 (-67,77%)	€ 2.630 (-23,44%)	€ 1.290 (-18,51%)
Sfavorevole	€ 7.940 (-20,55%)	€ 9.410 (-1,21%)	€ 8.730 (-1,35%)
Moderato	€ 10.020 (0,22%)	€ 12.040 (3,79%)	€ 14.510 (3,79%)
Favorevole	€ 17.630 (76,26%)	€ 20.330 (15,25%)	€ 29.400 (11,39%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.330	€ 12.160	€ 14.650

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 572	€ 1.500	€ 3.219
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,8% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Carmignac Portfolio Global Bond F EUR Acc



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0992630599

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il comparto mira a sovraperformare l'indice di riferimento su un periodo superiore a tre anni, utilizzando una strategia d'investimento attiva e discrezionale basata su posizioni tattiche e strategiche nonché l'arbitraggio su tutti i mercati valutari e del reddito fisso internazionali. L'indice di riferimento è il JP Morgan Global Government Bond Index calcolato includendo il reinvestimento delle cedole. La ricerca di extra-rendimenti è basata su diverse fonti di performance: Strategie sul credito: attraverso l'allocazione in obbligazioni societarie e debito emergente. Strategie sui tassi d'interesse: il comparto può investire in obbligazioni indicizzate all'inflazione o titoli di Stato dell'universo d'investimento. Strategie valutarie: mediante l'esposizione alle principali valute internazionali incluse nell'universo d'investimento. L'universo d'investimento è internazionale e comprende i paesi emergenti. Il comparto investe perlopiù in obbligazioni internazionali. Il comparto utilizza strumenti derivati per finalità di copertura o di arbitraggio o per esporre il portafoglio ai seguenti rischi (direttamente o tramite indici): valute, obbligazioni, credito (fino al 30% del patrimonio netto), azioni (tutti i tipi di capitalizzazione), ETF, dividendi, volatilità, varianza (per le ultime due categorie, collettivamente, entro il limite del 10% del patrimonio netto) e materie prime. Fino al 20% del patrimonio netto può essere investito in obbligazioni contingent convertible ("CoCo bond"). I CoCo bond sono strumenti di debito subordinati regolamentati, complessi ma con una struttura omogenea. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.230 (-27,67%)	€ 6.820 (-7,37%)	€ 5.550 (-5,73%)
Sfavorevole	€ 8.820 (-11,84%)	€ 8.930 (-2,23%)	€ 8.280 (-1,87%)
Moderato	€ 9.800 (-2,02%)	€ 11.410 (2,67%)	€ 13.080 (2,72%)
Favorevole	€ 11.890 (18,90%)	€ 13.790 (6,64%)	€ 15.100 (4,21%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.100	€ 11.520	€ 13.210

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre

2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2009 e ottobre 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 687	€ 2.059	€ 4.301
Incidenza annuale dei costi (*)	6,9%	3,9% ogni anno	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,7%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Carmignac Portfolio Securite' F EUR Acc



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0992624949

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il comparto mira a sovraperformare l'indice di riferimento. L'indice di riferimento è l'ICE BofA ML 1-3 Year All Euro Government Index. Questo indice replica la performance del debito sovrano denominato in euro emesso da paesi aderenti all'euro sul mercato degli eurobond o sul mercato locale dell'emittente. È calcolato con il reinvestimento delle cedole. Il portafoglio include principalmente obbligazioni, titoli di debito e strumenti del mercato monetario perlopiù denominati in euro nonché obbligazioni a tasso variabile. La media ponderata dei rating delle obbligazioni deve essere almeno pari a investment grade. Non è consentito investire più del 10% del patrimonio netto in obbligazioni prive di rating o con rating inferiore a investment grade per ciascuna categoria di emittente. La duration modificata del portafoglio è compresa tra -3 e +4. La duration modificata è definita come la variazione del valore patrimoniale del portafoglio (in %) a fronte di una variazione di 100 punti base dei tassi d'interesse. Il comparto può investire fino al 20% del suo patrimonio in depositi presso lo stesso istituto di credito. Fino all'8% del patrimonio netto può essere investito in obbligazioni contingent convertible ("CoCo bond"). Il comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio netto in quote o azioni di OICR e/o non OICR francesi e/o di altri paesi. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 8.310 (-16,88%)	€ 7.980 (-4,41%)	€ 6.980 (-3,54%)
Sfavorevole	€ 8.830 (-11,73%)	€ 8.830 (-2,46%)	€ 8.550 (-1,55%)
Moderato	€ 9.680 (-3,17%)	€ 9.720 (-0,58%)	€ 9.630 (-0,38%)
Favorevole	€ 10.240 (2,37%)	€ 10.460 (0,91%)	€ 10.130 (0,13%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 9.980	€ 9.810	€ 9.730

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2009 e aprile 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 552	€ 1.270	€ 2.413
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,6% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,4%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Carmignac Portfolio Securite' FW \$ Acc Hdg



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0992625243

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il comparto mira a sovraperformare l'indice di riferimento. L'indice di riferimento è l'ICE BofA ML 1-3 Year All Euro Government Index. Questo indice replica la performance del debito sovrano denominato in euro emesso da paesi aderenti all'euro sul mercato degli eurobond o sul mercato locale dell'emittente. E' calcolato con il reinvestimento delle cedole. Il portafoglio include principalmente obbligazioni, titoli di debito e strumenti del mercato monetario perlopiu' denominati in euro nonche' obbligazioni a tasso variabile. La media ponderata dei rating delle obbligazioni deve essere almeno pari a investment grade. Non e' consentito investire piu' del 10% del patrimonio netto in obbligazioni prive di rating o con rating inferiore a investment grade per ciascuna categoria di emittente. La duration modificata del portafoglio e' compresa tra -3 e +4. La duration modificata e' definita come la variazione del valore patrimoniale del portafoglio (in %) a fronte di una variazione di 100 punti base dei tassi d'interesse. Il comparto può investire fino al 20% del suo patrimonio in depositi presso lo stesso istituto di credito. Fino all'8% del patrimonio netto può essere investito in obbligazioni contingent convertible ("CoCo bond"). I CoCo bond sono strumenti di debito subordinati regolamentati, complessi ma con una struttura omogenea. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.420 (-35,84%)	€ 5.840 (-10,20%)	€ 4.410 (-7,87%)
Sfavorevole	€ 7.110 (-28,85%)	€ 9.180 (-1,69%)	€ 8.510 (-1,60%)
Moderato	€ 9.950 (-0,51%)	€ 11.330 (2,53%)	€ 13.460 (3,01%)
Favorevole	€ 13.810 (38,12%)	€ 15.380 (8,99%)	€ 17.800 (5,94%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.250	€ 11.450	€ 13.590

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 559	€ 1.401	€ 2.906
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,6% prima dei costi e al 3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,5%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

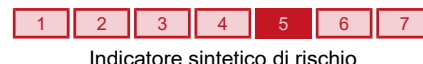
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Comgest Growth America Z EUR

Codice ISIN:IE00BDZQR791



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo. Il Fondo mira a conseguire tale obiettivo investendo in un portafoglio di società a elevata qualità e crescita a lungo termine. Il Fondo investirà almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società aventi sede legale od operanti prevalentemente in America, o in titoli emessi o garantiti dal governo americano. Anche se il Fondo investirà principalmente in azioni e altri titoli correlati alle azioni, può anche, ove ritenuto nel migliore interesse degli investitori, investire in titoli di debito investment grade come i titoli di stato statunitensi. Il Fondo non è gestito rispetto a un indice di riferimento, tuttavia, la performance del Fondo viene confrontata con la performance dell'indice S&P 500 (Net Return) esclusivamente a fini comparativi e informativi. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.060 (-89,37%)	€ 980 (-37,13%)	€ 260 (-30,45%)
Sfavorevole	€ 8.090 (-19,15%)	€ 11.070 (2,06%)	€ 10.270 (0,26%)
Moderato	€ 10.970 (9,72%)	€ 17.890 (12,33%)	€ 32.730 (12,59%)
Favorevole	€ 13.860 (38,56%)	€ 23.450 (18,59%)	€ 41.110 (15,18%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 11.310	€ 18.070	€ 33.060

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 558	€ 1.774	€ 4.754
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,9% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,3% prima dei costi e al 12,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,6%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Comgest Growth Japan I Acc JPY



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:IE00BQ1YBP44

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo. Il Fondo mira a conseguire tale obiettivo investendo in un portafoglio di società a elevata qualità e crescita a lungo termine. Il Fondo investirà almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società quotate o negoziate su mercati regolamentati, aventi sede legale od operanti prevalentemente in Giappone, o in titoli emessi o garantiti dal governo giapponese. Sebbene il Fondo investa principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, può investire anche in titoli obbligazionari emessi o garantiti dal governo giapponese, laddove tale investimento sia ritenuto significativo nel migliore interesse degli investitori. Il Fondo è gestito attivamente. Ciò significa che il Gestore del Fondo esegue un'analisi dettagliata dei fondamentali per individuare le società in modo selettivo, secondo un approccio discrezionale. La gestione del Fondo non intende replicare alcun indice benchmark. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.380 (-66,23%)	€ 2.840 (-22,26%)	€ 1.460 (-17,53%)
Sfavorevole	€ 6.830 (-31,68%)	€ 7.140 (-6,50%)	€ 6.620 (-4,03%)
Moderato	€ 10.360 (3,60%)	€ 14.670 (7,96%)	€ 22.530 (8,46%)
Favorevole	€ 14.370 (43,71%)	€ 21.110 (16,12%)	€ 29.320 (11,36%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.680	€ 14.820	€ 22.760

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 563	€ 1.647	€ 4.013
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,9% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,7%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

DNCA Invest Eurose I EUR

Codice ISIN:LU0284394151



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il comparto punta a realizzare un rendimento superiore rispetto all'indice composito 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global calcolato con reinvestimento dei dividendi, nel periodo d'investimento consigliato. Si richiama l'attenzione degli investitori sul fatto che lo stile di gestione è discrezionale e integra criteri di carattere ambientale, sociale e di governance (ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Comparto può essere esposto verso titoli a reddito fisso fino al 100%. Entro questo limite, i titoli a reddito fisso possono essere per lo più denominati in euro, composti da titoli emessi da emittenti del settore pubblico o privato, ed essere costituiti in un Paese membro dell'OCSE, senza alcun vincolo di rating, comprese le emissioni prive di rating. Il Comparto può essere esposto fino al 50% in titoli Speculative Grade o privi di rating. Il Comparto può essere esposto alle azioni fino al 35%. Entro questo limite, possono essere emesse da emittenti con sede in Stati membri dell'OCSE, appartenenti a tutte le categorie di capitalizzazione di mercato e denominate in euro. Il Comparto può investire fino al 15% in titoli garantiti da collateral (ABS, Asset Backed Securities), tra cui titoli garantiti da ipoteche (MBS, Mortgage Backed Securities). Fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni convertibili contingenti. La durata del portafoglio del Comparto sarà limitata a 7 anni. Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio netto in quote e/o azioni di OICVM e/o altri OICR, compresi gli ETF.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.270 (-47,25%)	€ 5.210 (-12,22%)	€ 3.730 (-9,40%)
Sfavorevole	€ 8.670 (-13,30%)	€ 8.650 (-2,87%)	€ 8.900 (-1,16%)
Moderato	€ 10.020 (0,18%)	€ 10.640 (1,25%)	€ 12.140 (1,95%)
Favorevole	€ 11.360 (13,60%)	€ 14.110 (7,13%)	€ 14.650 (3,89%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.330	€ 10.750	€ 12.260

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 544	€ 1.290	€ 2.606
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,3%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

DNCA Invest Miuri I EUR

Codice ISIN:LU0641746143



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Comparto mira a conseguire una performance annua superiore rispetto al tasso privo di rischio rappresentato dal tasso €STR nell'arco dell'intero periodo di investimento consigliato. A tal fine, la Società di gestione cercherà di mantenere una volatilità media annua compresa tra il 5% e il 10% in condizioni di mercato normali. Si richiama l'attenzione degli investitori sul fatto che lo stile di gestione è discrezionale e integra criteri di natura ambientale, sociale e di governance (ESG). Il Comparto è gestito tenendo conto dei principi di Responsabilità e Sostenibilità e promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 del regolamento SFDR. La strategia del Comparto si qualifica come azionaria a rendimento assoluto e si basa sull'analisi finanziaria fondamentale. Il Comparto investe in azioni di emittenti europei (SEE e Svizzera). L'esposizione azionaria lorda associata agli investimenti del Comparto (long e short) non può superare il 200% del patrimonio netto del Comparto stesso. Con un'esposizione netta limitata al +/- 30% del patrimonio in gestione, il Comparto non è legato in misura significativa all'andamento del mercato azionario e la performance dipende essenzialmente dalla capacità della Società di gestione di individuare le azioni che hanno le caratteristiche necessarie per realizzare un rendimento superiore rispetto ai relativi indici di mercato o indici settoriali.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.040 (-29,56%)	€ 6.280 (-8,87%)	€ 4.920 (-6,86%)
Sfavorevole	€ 8.560 (-14,38%)	€ 8.320 (-3,62%)	€ 8.920 (-1,14%)
Moderato	€ 9.810 (-1,91%)	€ 10.230 (0,45%)	€ 10.410 (0,40%)
Favorevole	€ 10.840 (8,36%)	€ 12.070 (3,83%)	€ 11.470 (1,38%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.110	€ 10.330	€ 10.520

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 683	€ 1.986	€ 3.834
Incidenza annuale dei costi (*)	6,9%	4,0% ogni anno	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.	0,1%
Costi di uscita I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,7%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

DNCA Invest Value Europe I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0284395984

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Comparto mira a realizzare un rendimento superiore rispetto al seguente indice: Stoxx Europe 600 Net Return, nell'arco del periodo di investimento consigliato. Si richiama l'attenzione degli investitori sul fatto che lo stile di gestione è discrezionale e integra criteri di carattere ambientale, sociale e di governance (ESG). Il Comparto è gestito tenendo conto dei principi di Responsabilità e Sostenibilità e promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 del regolamento SFDR. Il Comparto investirà in qualsiasi momento il patrimonio netto entro i limiti indicati di seguito in: Azioni europee o strumenti finanziari derivati correlati (come CFD o DPS): dal 75% al 100%, Azioni non europee: dallo 0% al 25%, Strumenti di debito, tra cui gli strumenti del mercato monetario in caso di condizioni di mercato avverse: fino al 25%, Altri strumenti: da 0 a 25%, - fino al 10% in quote e/o azioni di OICVM e/o FIA. Il Comparto può investire in titoli denominati in qualsiasi valuta.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.630 (-83,68%)	€ 1.630 (-30,45%)	€ 600 (-24,48%)
Sfavorevole	€ 7.070 (-29,27%)	€ 6.670 (-7,79%)	€ 9.040 (-1,01%)
Moderato	€ 10.410 (4,10%)	€ 11.890 (3,53%)	€ 16.670 (5,24%)
Favorevole	€ 14.060 (40,61%)	€ 20.850 (15,83%)	€ 23.330 (8,84%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.730	€ 12.010	€ 16.830

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 594	€ 1.679	€ 3.650
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,2% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

DPAM L Bonds EUR Corp. High Yield F Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0966249640

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo del comparto è quello di aumentare il valore dell'investimento nel medio termine. In normali condizioni di mercato, il comparto investe principalmente in obbligazioni societarie ad alto rendimento denominate in euro. Il comparto può ricorrere a strumenti derivati per coprirsi dalle fluttuazioni del mercato e per ridurre i costi, nonché per generare reddito aggiuntivo. Nel suo processo decisionale, il gestore integra criteri ESG, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, come l'intensità dell'impronta di carbonio, la tutela dell'ambiente e la corporate governance. Il gestore esclude le società altamente controverse secondo gli standard internazionali, nonché le società con un'esposizione significativa ad attività socialmente o ambientalmente dannose, come il carbone termico e il tabacco.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.970 (-60,31%)	€ 4.570 (-14,51%)	€ 3.060 (-11,18%)
Sfavorevole	€ 8.030 (-19,70%)	€ 8.770 (-2,60%)	€ 8.550 (-1,55%)
Moderato	€ 10.270 (2,68%)	€ 12.380 (4,37%)	€ 15.670 (4,60%)
Favorevole	€ 14.950 (49,47%)	€ 19.800 (14,64%)	€ 24.690 (9,46%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.580	€ 12.510	€ 15.830

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2011 e febbraio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 606	€ 1.733	€ 3.787
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,2% ogni anno	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,7% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
<p>Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.</p>	
Costi di uscita	NA
<p>Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.</p>	
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,0%
<p>Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.</p>	
Costi di transazione	0,0%
<p>Percentuale 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.</p>	

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

DPAM L Bonds Higher Yield F Cap EUR

Codice ISIN:LU0174545367



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Obiettivo del fondo è aumentare il valore dell'investimento nel medio-lungo termine. Il fondo è gestito senza riferimento a un indice. In normali condizioni di mercato, il comparto investe principalmente in obbligazioni ad alto rendimento di tutto il mondo e denominate in qualsiasi valuta. Il comparto può ricorrere a strumenti derivati per coprirsi dalle fluttuazioni del mercato e per ridurre i costi, nonché per generare reddito aggiuntivo. Nel suo processo decisionale, il gestore integra criteri ESG, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, come l'intensità dell'impronta di carbonio, la tutela dell'ambiente e la corporate governance. Il gestore esclude le società altamente controverse secondo gli standard internazionali, nonché le società con un'esposizione significativa ad attività socialmente o ambientalmente dannose, come il carbone termico e il tabacco.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.940 (-50,57%)	€ 5.180 (-12,34%)	€ 3.690 (-9,49%)
Sfavorevole	€ 8.430 (-15,66%)	€ 9.190 (-1,69%)	€ 8.520 (-1,59%)
Moderato	€ 10.090 (0,85%)	€ 11.780 (3,32%)	€ 14.020 (3,44%)
Favorevole	€ 17.120 (71,17%)	€ 22.000 (17,08%)	€ 25.650 (9,88%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.390	€ 11.890	€ 14.160

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 603	€ 1.670	€ 3.539
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,2% ogni anno	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,0%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

DPAM L Bonds Universalis Unconstr. F Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0174544550

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Obiettivo del fondo è aumentare il valore dell'investimento nel medio-lungo termine. Il fondo è gestito senza riferimento a un indice. In normali condizioni di mercato, il comparto investe principalmente in obbligazioni di livello "investment grade" di tutto il mondo e denominate in qualsiasi valuta. Il fondo può anche investire in misura significativa in obbligazioni cinesi e in obbligazioni convertibili in azioni. Il comparto può ricorrere a strumenti derivati per coprirsi dalle fluttuazioni del mercato e per ridurre i costi, nonché per generare reddito aggiuntivo. Nel suo processo decisionale, il gestore integra criteri ESG, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, come l'intensità dell'impronta di carbonio, la tutela dell'ambiente e la corporate governance. Il gestore esclude le società altamente controverse secondo gli standard internazionali, nonché le società con un'esposizione significativa ad attività socialmente o ambientalmente dannose, come il carbone termico e il tabacco.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.210 (-27,90%)	€ 6.720 (-7,65%)	€ 5.420 (-5,93%)
Sfavorevole	€ 8.280 (-17,22%)	€ 8.350 (-3,53%)	€ 7.750 (-2,52%)
Moderato	€ 9.780 (-2,21%)	€ 11.250 (2,38%)	€ 13.090 (2,73%)
Favorevole	€ 13.630 (36,26%)	€ 15.190 (8,71%)	€ 17.980 (6,04%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.080	€ 11.360	€ 13.220

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2010 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 537	€ 1.276	€ 2.618
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,5% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,2%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

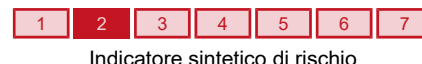
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

DWS Invest Corporate Green Bonds TFC EUR

Codice ISIN: LU1956017633



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi:

Il fondo è gestito attivamente. Il fondo è gestito in riferimento a un benchmark. Il fondo ha come obiettivo l'investimento sostenibile ed è soggetto agli obblighi di trasparenza di un prodotto finanziario ai sensi dell'articolo 9 della Norma (UE) 2019/2088 sulla trasparenza relativa alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Ulteriori informazioni ESG sono disponibili nel prospetto e sul sito web di DWS. Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore maggiore rispetto al benchmark (Bloomberg Barclays MSCI Euro Corporate Green Bond 5% Capped Index) finanziando progetti o attività benefiche per l'ambiente che tipicamente contribuiscono a uno o più Obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite. Il fondo investe in titoli obbligazionari emessi da emittenti pubblici, privati e semi-privati in tutto il mondo impegnati nel finanziamento di progetti speciali correlati/incentrati sul tema ESG (Environmental, Social and Corporate Governance). Si tratta principalmente di green bond, ovvero strumenti di debito in cui l'uso del provento è limitato a progetti che presentano vantaggi ambientali e/o climatici. La selezione dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo. Il rendimento del prodotto è ricavabile dal valore patrimoniale netto per azione calcolato quotidianamente e dall'importo della distribuzione eventualmente applicabile. Si prevede che la maggioranza dei titoli del fondo o dei loro emittenti siano componenti del benchmark. Nonostante il fatto che il fondo miri a superare le performance dell'indice di riferimento, la potenziale outperformance potrebbe essere limitata in funzione dell'ambiente di mercato prevalente (ad. es. ambiente di mercato meno volatile) e del posizionamento effettivo rispetto all'indice di riferimento. Non si prevede necessariamente che il portafoglio abbia una ponderazione analoga a quella del benchmark.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.420 (-25,81%)	€ 7.140 (-6,51%)	€ 5.940 (-5,08%)
Sfavorevole	€ 8.130 (-18,73%)	€ 8.130 (-4,04%)	€ 7.900 (-2,33%)
Moderato	€ 9.740 (-2,57%)	€ 10.110 (0,22%)	€ 10.980 (0,94%)
Favorevole	€ 11.630 (16,35%)	€ 13.040 (5,45%)	€ 13.350 (2,93%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.040	€ 10.210	€ 11.090

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 539	€ 1.226	€ 2.403
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,5% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
<p>Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.</p>	
Costi di uscita	NA
<p>Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.</p>	
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,2%
<p>Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.</p>	
Costi di transazione	0,0%
<p>Percentuale 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.</p>	

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) TFC Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU1663869268

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo è gestito attivamente. Il fondo è gestito in riferimento a un benchmark. Il fondo promuove le caratteristiche ambientali e sociali ed è soggetto agli obblighi di trasparenza di un prodotto finanziario ai sensi dell'articolo 8, paragrafo 1, della Norma (UE) 2019/2088 sulla trasparenza relativa alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Ulteriori informazioni ESG sono disponibili nel prospetto e sul sito web di DWS. Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (iBoxx Euro Overall 1-3Y (RI)). Il fondo investe in titoli di stato, obbligazioni societarie e titoli ipotecari denominati in euro o soggetti a copertura valutaria nei confronti della suddetta valuta. La durata residua media dei titoli obbligazionari e di investimenti simili non deve essere superiore ai tre anni. Per la selezione degli investimenti idonei vengono considerati gli aspetti ambientali e sociali nonché i principi della buona corporate governance (criteri ESG). Tali aspetti sono di fondamentale importanza per la strategia d'investimento. La selezione dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo. Il rendimento del prodotto è ricavabile dal valore patrimoniale netto per azione calcolato quotidianamente e dall'importo della distribuzione eventualmente applicabile. Si prevede che la maggioranza dei titoli del fondo o dei loro emittenti siano componenti del benchmark. Nonostante il fatto che il fondo miri a superare le performance dell'indice di riferimento, la potenziale outperformance potrebbe essere limitata in funzione dell'ambiente di mercato prevalente (ad. es. ambiente di mercato meno volatile) e del posizionamento effettivo rispetto all'indice di riferimento. Non si prevede necessariamente che il portafoglio abbia una ponderazione analoga a quella del benchmark.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 8.920 (-10,84%)	€ 8.450 (-3,30%)	€ 7.570 (-2,74%)
Sfavorevole	€ 9.030 (-9,69%)	€ 8.820 (-2,49%)	€ 8.460 (-1,66%)
Moderato	€ 9.600 (-3,99%)	€ 9.350 (-1,33%)	€ 9.190 (-0,84%)
Favorevole	€ 10.070 (0,68%)	€ 10.240 (0,47%)	€ 9.630 (-0,37%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 9.900	€ 9.450	€ 9.290

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020. Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari. Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 503	€ 1.004	€ 1.866
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,1% ogni anno	1,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,1% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	1,8%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

DWS Invest Short Duration Credit FC



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0236146428

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo è gestito attivamente. Il fondo è gestito in riferimento a un benchmark. Il fondo promuove le caratteristiche ambientali e sociali ed è soggetto agli obblighi di trasparenza di un prodotto finanziario ai sensi dell'articolo 8, paragrafo 1, della Norma (UE) 2019/2088 sulla trasparenza relativa alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Ulteriori informazioni ESG sono disponibili nel prospetto e sul sito web di DWS. Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (iBoxx Euro Corporates 1-3 Y). A tale scopo, il fondo investe in titoli di Stato, obbligazioni societarie e titoli del mercato monetario a livello internazionale. Inoltre, il fondo usa strumenti derivati per trarre profitto dalle oscillazioni di prezzo e di mercato presenti sui mercati obbligazionari. Per la selezione degli investimenti, unitamente alla performance finanziaria vengono considerati gli aspetti ambientali e sociali nonché i principi della buona corporate governance (aspetti ESG). La selezione dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo. Il rendimento del prodotto è ricavabile dal valore patrimoniale netto per azione calcolato quotidianamente e dall'importo della distribuzione eventualmente applicabile. Si prevede che la maggioranza dei titoli del fondo o dei loro emittenti siano componenti del benchmark. Nonostante il fatto che il fondo miri a superare le performance dell'indice di riferimento, la potenziale outperformance potrebbe essere limitata in funzione dell'ambiente di mercato prevalente (ad. es. ambiente di mercato meno volatile) e del posizionamento effettivo rispetto all'indice di riferimento. Non si prevede necessariamente che il portafoglio abbia una ponderazione analoga a quella del benchmark.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.890 (-21,07%)	€ 7.590 (-5,37%)	€ 6.490 (-4,23%)
Sfavorevole	€ 8.760 (-12,36%)	€ 8.560 (-3,07%)	€ 8.420 (-1,71%)
Moderato	€ 9.670 (-3,28%)	€ 9.650 (-0,71%)	€ 10.160 (0,16%)
Favorevole	€ 10.590 (5,88%)	€ 11.230 (2,35%)	€ 10.940 (0,91%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 9.970	€ 9.750	€ 10.270

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2010 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 509	€ 1.049	€ 2.011
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,1% ogni anno	2,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	1,9%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

DWS Invest Top Dividend TFC



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1663951603

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo è gestito attivamente. Il fondo non è gestito in riferimento a un benchmark. Il fondo promuove le caratteristiche ambientali e sociali ed è soggetto agli obblighi di trasparenza di un prodotto finanziario ai sensi dell'articolo 8, paragrafo 1, della Norma (UE) 2019/2088 sulla trasparenza relativa alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Ulteriori informazioni ESG sono disponibili nel prospetto e sul sito web di DWS. Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore nel medio-lungo termine. Il fondo investe prevalentemente in azioni di società nazionali e internazionali che possono presumibilmente ottenere rendimenti da dividendi superiori alla media. Nella scelta dei titoli è un criterio importante la quota del rendimento da dividendi. Tuttavia i rendimenti da dividendi non devono necessariamente essere superiori alla media del mercato. Per la selezione degli investimenti, unitamente alla performance finanziaria vengono considerati gli aspetti ambientali e sociali nonché i principi della buona corporate governance (aspetti ESG). A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti è rimessa alla gestione del fondo. Il rendimento del prodotto è ricavabile dal valore patrimoniale netto per azione calcolato quotidianamente e dall'importo della distribuzione eventualmente applicabile.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.100 (-69,02%)	€ 2.930 (-21,78%)	€ 1.530 (-17,10%)
Sfavorevole	€ 8.300 (-16,99%)	€ 9.070 (-1,94%)	€ 8.410 (-1,72%)
Moderato	€ 10.390 (3,86%)	€ 12.700 (4,89%)	€ 16.770 (5,31%)
Favorevole	€ 13.720 (37,23%)	€ 18.360 (12,92%)	€ 23.460 (8,90%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.700	€ 12.830	€ 16.940

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 563	€ 1.524	€ 3.347
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,8% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8% prima dei costi e al 5,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

EF Absolute Green Bonds Z EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU1693963883

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Ottenere un rendimento positivo indipendentemente dalle condizioni di mercato (rendimento assoluto), cercando al contempo di ottenere un impatto ambientale positivo. Il fondo investe principalmente, direttamente o tramite derivati, in obbligazioni societarie o governative emesse per finanziare progetti che rispettano il clima e l'ambiente come energie rinnovabili, efficienza energetica, prevenzione dell'inquinamento, trasporti puliti, gestione dell'acqua, economia circolare, conservazione della biodiversità e bioedilizia (obbligazioni verdi). Questi investimenti possono provenire da tutto il mondo, comprese Cina, Russia e altri mercati emergenti, e alcuni possono avere merito creditizio inferiore a investment grade. In particolare, il fondo investe normalmente almeno il 75% del patrimonio netto totale in strumenti di debito e correlati al debito, inclusi strumenti del mercato monetario, emessi per finanziare progetti che rispettano il clima e l'ambiente. Il fondo può investire direttamente, o indirettamente attraverso il programma Bond Connect, nel mercato obbligazionario interbancario cinese. La duration del portafoglio può variare nel tempo e in alcune circostanze può essere negativa. Il fondo può investire nelle seguenti classi di attività fino alle percentuali del patrimonio netto totale indicate: Strumenti di debito di emittenti nei mercati emergenti: 30% Strumenti di debito di qualità inferiore a investment grade con un rating minimo di B-/B3: 25% Obbligazioni convertibili contingenti (CoCo): 10% Il fondo non investe in titoli garantiti da attività, ma può esservi esposto indirettamente (massimo 10% del patrimonio netto totale). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.400 (-26,00%)	€ 6.590 (-8,01%)	€ 5.270 (-6,21%)
Sfavorevole	€ 7.490 (-25,11%)	€ 7.750 (-4,98%)	€ 7.290 (-3,12%)
Moderato	€ 9.740 (-2,59%)	€ 9.920 (-0,15%)	€ 10.520 (0,51%)
Favorevole	€ 11.550 (15,51%)	€ 12.060 (3,82%)	€ 12.240 (2,05%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.040	€ 10.020	€ 10.620

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre

2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2009 e agosto 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 573	€ 1.397	€ 2.708
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,8% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,6%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

EF Bond Corporate Smart ESG Z EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1652387454

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Aumentare il valore dell'investimento nel tempo e battere la performance dei mercati di obbligazioni societarie in euro, generando un rendimento corretto per il rischio maggiore di quello del benchmark e integrando fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). Il fondo investe principalmente in obbligazioni societarie denominate in euro e può investire in modo significativo in titoli con rating inferiore a investment grade. Questi investimenti possono essere effettuati in qualsiasi parte del mondo, inclusi i mercati emergenti. Il fondo favorisce generalmente gli investimenti diretti, ma a volte può investire attraverso i derivati. In particolare, il fondo investe di norma almeno il 51% in titoli di debito investment grade e strumenti collegati emessi da società, compresi gli strumenti del mercato monetario. Percentuali investimento: strumenti di debito con rating inferiore a investment grade, ma non inferiore a B-/B3: 49% Il fondo non investe in titoli garantiti da attività od obbligazioni convertibili contingenti (CoCo bond), ma può essere indirettamente esposto a essi (max il 10%). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.460 (-25,39%)	€ 6.940 (-7,04%)	€ 5.690 (-5,48%)
Sfavorevole	€ 8.080 (-19,23%)	€ 7.680 (-5,15%)	€ 7.380 (-2,99%)
Moderato	€ 9.760 (-2,44%)	€ 11.140 (2,18%)	€ 11.810 (1,68%)
Favorevole	€ 12.330 (23,33%)	€ 14.070 (7,07%)	€ 14.840 (4,03%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.050	€ 11.250	€ 11.930

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2017 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2010 e marzo 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2009 e maggio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 540	€ 1.249	€ 2.518
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,4% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,3%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

EF Bond EUR Short Term LTE Z EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0335987268

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Aumentare il valore dell'investimento nel tempo e realizzare un rendimento complessivo in linea con quello dei mercati dei titoli di Stato a breve termine dell'Eurozona (misurato dal benchmark). Il fondo investe principalmente in titoli di Stato denominati in euro. Il fondo favorisce generalmente gli investimenti diretti, ma a volte può investire attraverso i derivati. In particolare, il fondo investe di norma almeno l'80% del patrimonio netto totale in titoli di debito e strumenti correlati al debito, compresi gli strumenti del mercato monetario, denominati in EUR. Il rating di credito e la duration dei titoli sono di solito coerenti con quelli del benchmark. Il fondo può investire nelle seguenti classi di attivi fino alle percentuali del patrimonio netto totale indicate: strumenti di debito societario: 20%. Il fondo non investe in titoli garantiti da attività od obbligazioni convertibili contingenti (CoCo bond), ma può essere indirettamente esposto a essi (massimo il 10% del patrimonio netto totale). Gli investimenti non denominati in EUR sono coperti in EUR. Il fondo può utilizzare derivati per ridurre rischi (copertura) e costi, e per ottenere un'ulteriore esposizione agli investimenti. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 8.700 (-13,03%)	€ 8.270 (-3,73%)	€ 7.340 (-3,05%)
Sfavorevole	€ 9.120 (-8,84%)	€ 8.630 (-2,91%)	€ 8.200 (-1,97%)
Moderato	€ 9.570 (-4,29%)	€ 9.330 (-1,37%)	€ 9.280 (-0,74%)
Favorevole	€ 10.160 (1,60%)	€ 10.310 (0,61%)	€ 9.670 (-0,33%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 9.860	€ 9.430	€ 9.380

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2010 e marzo 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 498	€ 974	€ 1.820
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	2,0% ogni anno	1,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,2% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,8%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

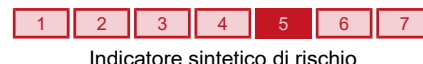
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

EF Italian Equity Opportunities Z EUR

Codice ISIN: LU0725143274



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Aumentare il valore dell'investimento nel tempo e battere la performance del mercato azionario italiano (misurata dal benchmark). Il fondo investe principalmente in azioni italiane, con particolare attenzione alle azioni di piccola e media capitalizzazione. Il fondo favorisce generalmente gli investimenti diretti, ma a volte può investire attraverso i derivati. In particolare, il fondo investe di norma almeno il 70% del patrimonio netto totale in azioni e strumenti collegati, comprese le obbligazioni convertibili, negoziati o emessi da società con sede o che svolgono gran parte dell'attività in Italia. Il fondo può investire nelle seguenti classi di attivi fino alle percentuali del patrimonio netto totale indicate: q azioni e strumenti collegati dei paesi membri dell'Unione economica e monetaria (UEM): 10%. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.200 (-88,00%)	€ 910 (-38,02%)	€ 240 (-31,20%)
Sfavorevole	€ 6.380 (-36,20%)	€ 7.690 (-5,12%)	€ 9.140 (-0,89%)
Moderato	€ 10.240 (2,41%)	€ 12.420 (4,43%)	€ 16.410 (5,08%)
Favorevole	€ 15.530 (55,25%)	€ 18.020 (12,51%)	€ 23.310 (8,83%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.550	€ 12.540	€ 16.580

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2010 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 599	€ 1.687	€ 3.664
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,1% ogni anno	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,9%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Eurizon AM Sicav Global Equity I



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0362282377

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Comparto mira ad una crescita del capitale nominale investito nel lungo termine. Il Comparto investirà prevalentemente in titoli azionari, obbligazioni convertibili e warrants su valori mobiliari negoziati sui mercati regolamentati dell'Unione Europea, Stati Uniti d'America, Gran Bretagna e Giappone. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini di un'efficiente gestione del portafoglio, prevalentemente a scopo di copertura nonché attuazione dell'obiettivo e della politica di investimento, utilizzando in ogni caso prodotti derivati di tipo non complesso. Il Comparto non investirà più del 10% del proprio patrimonio netto in altri OICR o OICVM. Il benchmark del Comparto è così composto: 95% MSCI World Index and 5% ICE BofAML Euro Treasury Bill Index. Il Comparto è attivamente gestito pertanto la composizione del portafoglio può differire dal benchmark. In relazione al benchmark, il grado discrezionale circa gli specifici investimenti che verranno realizzati è di tipo significativo.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.230 (-87,66%)	€ 1.160 (-35,06%)	€ 350 (-28,56%)
Sfavorevole	€ 8.340 (-16,64%)	€ 9.790 (-0,43%)	€ 9.500 (-0,51%)
Moderato	€ 10.670 (6,66%)	€ 15.520 (9,19%)	€ 23.840 (9,08%)
Favorevole	€ 14.440 (44,39%)	€ 20.950 (15,94%)	€ 31.860 (12,29%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.990	€ 15.680	€ 24.080

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 593	€ 1.852	€ 4.553
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,2% ogni anno	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,2% prima dei costi e al 9,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,0%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

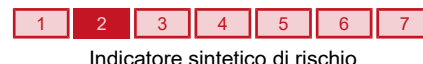
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Evli Emerging Markets Credit IB EUR

Codice ISIN:FI4000243225



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo investirà in obbligazioni emesse da società o istituzioni finanziarie che operano nei mercati emergenti, denominate principalmente in dollari USA o euro. Gli investimenti saranno fatti su obbligazioni con merito di credito alto (investment grade) e basso (high yield). Il rating medio dell'intero portafoglio di investimenti sarà pari almeno B- o una classificazione con livello di rischio corrispondente, il che significa che gli investimenti del fondo sono soggetti a un rischio di credito sostanziale. Inoltre, fino a un massimo del 20% del patrimonio del fondo potrebbe essere investito in investimenti privi di merito creditizio ufficiale. Il rischio di credito derivante dagli emittenti individuali è ridotto diversificando gli investimenti tra decine di diversi emittenti. Il termine di rimborso medio (duration) degli investimenti a reddito fisso è solitamente di 3- 7 anni. Le variazioni nel prezzo del rischio di credito o del tasso di interesse generale influenzano le performance del fondo molto più di quanto non avvenga con i fondi del mercato monetario. Le attività di investimento del Fondo sono conformi alle linee guida di Evli per gli investimenti responsabili. I fattori ESG sono stati integrati nelle decisioni di investimento del fondo, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.910 (-30,95%)	€ 6.400 (-8,53%)	€ 5.060 (-6,58%)
Sfavorevole	€ 7.610 (-23,94%)	€ 8.150 (-4,01%)	€ 7.660 (-2,64%)
Moderato	€ 9.950 (-0,50%)	€ 10.820 (1,60%)	€ 12.460 (2,22%)
Favorevole	€ 11.660 (16,61%)	€ 13.200 (5,71%)	€ 14.910 (4,07%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.260	€ 10.930	€ 12.580

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 546	€ 1.307	€ 2.643
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,6% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,3%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Fidelity America Y \$

Codice ISIN:LU0318939179



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di società che sono quotate, hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attività negli USA. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il Gestore degli investimenti considera le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Attraverso il processo di gestione degli investimenti, il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.830 (-71,73%)	€ 2.030 (-27,28%)	€ 860 (-21,75%)
Sfavorevole	€ 7.710 (-22,93%)	€ 8.840 (-2,42%)	€ 8.920 (-1,14%)
Moderato	€ 10.850 (8,53%)	€ 16.230 (10,17%)	€ 28.050 (10,86%)
Favorevole	€ 14.620 (46,17%)	€ 24.680 (19,80%)	€ 40.030 (14,88%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 11.190	€ 16.390	€ 28.330

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 616	€ 2.050	€ 5.182
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,4% ogni anno	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,1% prima dei costi e al 10,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,1%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Fidelity Asian Sp. Situations Y \$



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0346390601

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di società che sono quotate, hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attività in Asia (escluso il Giappone), compresi eventualmente i mercati emergenti. Il comparto cerca di investire in azioni di società in situazioni speciali (azioni che generalmente presentano valutazioni interessanti rispetto alle potenzialità di guadagno) e in azioni di piccole società con una crescita limitata. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il comparto può investire nei seguenti attivi secondo le percentuali indicate: Azioni cinesi di classe A e B (direttamente e/o indirettamente): meno del 30% (complessivamente) Investimenti diversi da azioni di società in situazioni particolari e azioni di società con una crescita limitata: fino al 25%. Il Gestore degli investimenti considera i fattori ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.180 (-78,22%)	€ 2.160 (-26,37%)	€ 950 (-20,98%)
Sfavorevole	€ 7.020 (-29,81%)	€ 7.080 (-6,67%)	€ 6.570 (-4,12%)
Moderato	€ 10.260 (2,55%)	€ 15.250 (8,81%)	€ 20.040 (7,20%)
Favorevole	€ 15.850 (58,55%)	€ 20.650 (15,61%)	€ 35.040 (13,36%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.570	€ 15.410	€ 20.240

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2010 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 593	€ 1.780	€ 4.265
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,1% ogni anno	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,3% prima dei costi e al 7,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,0%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

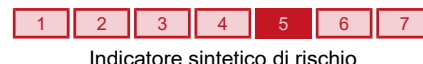
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Fidelity China Consumer Y Cap \$

Codice ISIN:LU0594300500



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società che hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attività in Cina o Hong Kong. Queste società si occupano di sviluppo, produzione o vendita di merci o servizi ai consumatori cinesi. Alcuni di questi investimenti potrebbero essere effettuati in mercati emergenti. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il comparto può investire fino al 60% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.720 (-82,77%)	€ 1.290 (-33,60%)	€ 410 (-27,30%)
Sfavorevole	€ 5.810 (-41,93%)	€ 4.560 (-14,55%)	€ 4.220 (-8,26%)
Moderato	€ 10.620 (6,16%)	€ 15.450 (9,10%)	€ 22.770 (8,58%)
Favorevole	€ 15.570 (55,73%)	€ 21.400 (16,43%)	€ 33.060 (12,70%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.940	€ 15.610	€ 23.000

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2012 e gennaio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 634	€ 2.077	€ 5.161
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	3,5% ogni anno	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,1% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,4%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Fidelity Funds European High Yield Fund Y Acc EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0346390270

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo e produrre un elevato livello di reddito. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di debito sub-investment grade a rendimento elevato di emittenti che hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attività nell'Europa occidentale, centrale e orientale (compresa la Russia) compresi i mercati emergenti. Questi titoli saranno soggetti a rischio elevato, non saranno tenuti a raggiungere un livello minimo di rating anche se la maggior parte - ma non tutti - saranno valutati per quanto riguarda il merito creditizio da un'agenzia di rating riconosciuta a livello internazionale. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il comparto può investire nei seguenti attivi secondo le percentuali indicate: Titoli ibridi e obbligazioni convertibili contingenti (CoCo): meno del 30%, di cui meno del 20% in CoCo. Il comparto può investire anche in altri titoli di debito finanziari subordinati e azioni privilegiate. L'esposizione del comparto ai titoli distressed è limitata al 10% del patrimonio. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.230 (-47,74%)	€ 5.200 (-12,25%)	€ 3.710 (-9,43%)
Sfavorevole	€ 7.970 (-20,28%)	€ 8.790 (-2,55%)	€ 8.430 (-1,70%)
Moderato	€ 10.110 (1,14%)	€ 11.580 (2,98%)	€ 14.490 (3,78%)
Favorevole	€ 16.490 (64,95%)	€ 22.570 (17,68%)	€ 24.500 (9,37%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.420	€ 11.700	€ 14.630

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2011 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 573	€ 1.494	€ 3.157
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,9% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Fidelity Funds Sustainable Asia Equity Fund Y Acc EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0880599641

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investirà almeno il 70% in azioni di società che sono quotate, hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attività in Asia (escluso il Giappone). La regione comprende paesi considerati mercati emergenti. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Il comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente). Le dieci partecipazioni principali del comparto possono corrispondere al 50% o più del suo patrimonio, con conseguente concentrazione del portafoglio. Il comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. Il rating ESG medio del comparto supera il rating ESG medio del suo universo d'investimento, così come rappresentato dal benchmark, dopo l'esclusione del 20% degli attivi con i rating ESG più bassi. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.010 (-79,92%)	€ 2.050 (-27,19%)	€ 870 (-21,67%)
Sfavorevole	€ 7.520 (-24,76%)	€ 7.240 (-6,26%)	€ 6.710 (-3,91%)
Moderato	€ 10.240 (2,40%)	€ 13.990 (6,95%)	€ 19.600 (6,96%)
Favorevole	€ 16.320 (63,21%)	€ 20.000 (14,88%)	€ 27.320 (10,57%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.550	€ 14.130	€ 19.800

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 631	€ 1.943	€ 4.550
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	3,4% ogni anno	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,4% prima dei costi e al 7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,3%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Fidelity Global Dividend Y Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU1731833056

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il comparto intende ottenere crescita del capitale a lungo termine e produrre reddito. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni produttive di reddito di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Gestore degli investimenti intende ottenere reddito in misura superiore a quella del benchmark. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.310 (-76,91%)	€ 2.490 (-24,29%)	€ 1.190 (-19,19%)
Sfavorevole	€ 8.500 (-15,03%)	€ 10.120 (0,24%)	€ 9.380 (-0,64%)
Moderato	€ 10.520 (5,18%)	€ 14.140 (7,17%)	€ 19.930 (7,14%)
Favorevole	€ 14.070 (40,70%)	€ 18.520 (13,12%)	€ 25.660 (9,88%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.840	€ 14.280	€ 20.130

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 591	€ 1.749	€ 4.074
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,1% ogni anno	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,1% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,9%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Fisher Inv. Inst. Emerging Markets Eq. ESG EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:IE00B3MW7Z87

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo di investimento del fondo consiste nel conseguire un risultato superiore all'indice MSCI Emerging Markets. Il Fondo investe: Principalmente in azioni e titoli legati ad azioni di emittenti che lo sono inclusi negli indici nazionali rappresentati nel Benchmark; fino al 20% del suo patrimonio totale in azioni e titoli legati ad azioni di società con sede in paesi non rappresentati all'interno dell'indice di riferimento. Fino al 10% del suo patrimonio totale in azioni non quotate. Il Gestore degli investimenti considera gli aspetti ambientali, sociali e di governance ("ESG") fattori durante tutto il processo di investimento. I fattori ESG sono tra i molti fattori considerati dal Gestore degli investimenti durante lo sviluppo preferenze per paese, settore e temi legati alla tutela ambientale e sociale, tra questi figurano la politica, le riforme economiche e di mercato, il lavoro e i diritti umani. I fattori ESG vengono considerati nel determinare il paese e il settore/industria degli investimenti e la definizione di un elenco iniziale di prospettive di posizioni di portafoglio. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.730 (-62,72%)	€ 2.820 (-22,35%)	€ 1.440 (-17,61%)
Sfavorevole	€ 6.640 (-33,61%)	€ 7.060 (-6,73%)	€ 6.540 (-4,15%)
Moderato	€ 9.930 (-0,66%)	€ 12.190 (4,04%)	€ 13.060 (2,70%)
Favorevole	€ 17.310 (73,06%)	€ 17.320 (11,61%)	€ 22.690 (8,54%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.240	€ 12.310	€ 13.190

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2024.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 609	€ 1.687	€ 3.532
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,2% ogni anno	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,1%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

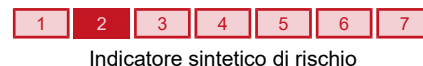
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Franklin Diversified Conservative I EUR

Codice ISIN:LU1147470410



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti nel lungo termine proponendosi come obiettivo un tasso di rendimento annuale medio del 2% (al netto delle commissioni) superiore a quello del tasso EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate), per un periodo di tre anni consecutivi. Il Fondo si prefigge di conseguire il suo obiettivo con una fluttuazione annualizzata (volatilità) della quotazione azionaria del Fondo compresa tra il 3% e il 5%. Non vi è alcuna garanzia che il Fondo consegua il proprio obiettivo né che rimanga entro il range di volatilità previsto. Il Fondo può investire fino al 40% direttamente in azioni e titoli connessi di tutti i paesi o tipi di emittenti e, indirettamente, tramite, tra l'altro, derivati o fondi comuni. Inoltre, il Fondo può investire direttamente in titoli di debito di tutti i paesi o tipi di emittenti (compresi titoli con basso rating o non investment grade, debito in default o in sofferenza, convertibili e/o fino al 5% delle attività del Fondo in titoli convertibili contingenti) o indirettamente tramite, tra l'altro, derivati o fondi comuni. Il Fondo può investire in misura minore in prodotti strutturati ed exchange traded notes e indirettamente (tramite fondi comuni, exchange-traded fund, derivati o prodotti strutturali) fino al 10%, in altre classi di attivi come materie prime, immobiliare, infrastrutture e certificati negoziati nel Sistema europeo di scambio di quote di emissione di gas a effetto serra. Gli investimenti in fondi comuni consentiti per il Fondo sono limitati al 10% del suo patrimonio.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.700 (-33,04%)	€ 6.750 (-7,55%)	€ 5.470 (-5,86%)
Sfavorevole	€ 8.120 (-18,84%)	€ 7.980 (-4,41%)	€ 7.680 (-2,61%)
Moderato	€ 9.740 (-2,63%)	€ 9.900 (-0,20%)	€ 10.330 (0,33%)
Favorevole	€ 11.780 (17,75%)	€ 12.540 (4,63%)	€ 12.580 (2,32%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.040	€ 10.000	€ 10.440

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2010 e aprile 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 543	€ 1.237	€ 2.391
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.	0,1%
Costi di uscita I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,3%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Franklin Global Multi-Asset Income I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0909060898

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo, che persegue una strategia d'investimento a gestione attiva, è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di generare reddito e di aumentare il valore dei suoi investimenti nel medio-lungo termine investendo in un'ampia gamma di classi di attività e regioni geografiche per sostenere un livello costante di distribuzione annuale, con almeno il 50% della distribuzione annuale deve derivare dal reddito generato dal suo portafoglio. Il Fondo intende gestire il portafoglio con meta' della fluttuazione dei prezzi dei mercati azionari globali, ma non può essere fornita alcuna garanzia che il Fondo consegua tali obiettivi. Il Fondo investe in tutto il mondo in (i) azioni emesse da società di qualunque dimensione che possono essere coinvolte in fusioni, liquidazioni o altre importanti operazioni societarie e (ii) obbligazioni di qualunque qualità (compresi titoli di qualità inferiore, come titoli non investment grade o titoli in default) emesse da governi, entità legate a governi e società. Il Fondo può investire in misura minore in (i) investimenti alternativi (come quelli legati al settore delle materie prime e delle infrastrutture), in via indiretta, tramite strumenti derivati idonei, (ii) prodotti strutturati e (iii) fino al 10% in quote di fondi comuni.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.730 (-62,65%)	€ 3.820 (-17,52%)	€ 2.310 (-13,61%)
Sfavorevole	€ 8.260 (-17,45%)	€ 7.970 (-4,43%)	€ 8.430 (-1,69%)
Moderato	€ 9.870 (-1,30%)	€ 10.680 (1,32%)	€ 11.880 (1,74%)
Favorevole	€ 12.330 (23,31%)	€ 14.390 (7,54%)	€ 15.180 (4,26%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.170	€ 10.780	€ 12.000

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 548	€ 1.335	€ 2.646
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,6% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,4%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Franklin US Low Duration I \$

Codice ISIN:LU0195953400



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Franklin U.S. Low Duration Fund (il "Fondo") si prefigge di generare un reddito elevato, conservando al contempo il capitale degli investitori a medio termine. Il Fondo investe principalmente in: obbligazioni di qualità superiore, emesse dal governo statunitense e da società situate negli Stati Uniti, inclusi titoli garantiti da ipoteche e da attività. Il Fondo può investire in misura minore in: obbligazioni di emittenti situati in altri paesi (limitatamente al 25% delle attività) investimenti in valute diverse dal dollaro statunitense (limitatamente al 20% delle attività) obbligazioni di qualità inferiore (limitatamente al 20% delle attività), nella Cina continentale mediante il programma Bond Connect o in modo diretto (limitatamente al 5% delle attività). Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.110 (-38,87%)	€ 5.380 (-11,66%)	€ 3.900 (-8,99%)
Sfavorevole	€ 8.220 (-17,77%)	€ 8.850 (-2,42%)	€ 8.200 (-1,96%)
Moderato	€ 9.820 (-1,82%)	€ 10.940 (1,82%)	€ 11.960 (1,80%)
Favorevole	€ 12.390 (23,90%)	€ 12.920 (5,26%)	€ 13.820 (3,29%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.120	€ 11.050	€ 12.080

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 529	€ 1.208	€ 2.425
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,4% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,2%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

FTGF ClearBridge US Equity Sustainability Leaders Fund Premier Class US\$ Acc



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:IE00BDB7J701

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo d'investimento del fondo consiste nel conseguire la crescita del capitale nel lungo termine. Il fondo investe almeno l'85% del suo patrimonio in azioni di società statunitensi che soddisfano i criteri finanziari del gestore del portafoglio e i suoi criteri per le politiche ambientali, sociali e di governance (ESG). In quanto prodotto conforme all'Articolo 8 dell'SFDR, il gestore del portafoglio applica i suoi criteri di ESG Sustainability Leader al 100% del portafoglio del fondo. Il processo di costruzione del portafoglio del gestore del portafoglio riduce le società dell'universo d'investimento del fondo di almeno il 20% per includervi solo le società leader della sostenibilità.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.830 (-61,73%)	€ 2.540 (-23,95%)	€ 1.220 (-18,94%)
Sfavorevole	€ 7.240 (-27,56%)	€ 9.220 (-1,61%)	€ 8.550 (-1,55%)
Moderato	€ 11.010 (10,06%)	€ 19.300 (14,05%)	€ 38.050 (14,30%)
Favorevole	€ 17.890 (78,94%)	€ 26.840 (21,83%)	€ 55.530 (18,70%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 11.340	€ 19.490	€ 38.430

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2010 e gennaio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 553	€ 1.792	€ 5.064
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,8% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 17% prima dei costi e al 14,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,6%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Goldman Sachs Euro Sustainable Credit (ex-Financials) - I Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0577863615

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo promuove caratteristiche ambientali o sociali e ha un obiettivo d'investimento parzialmente sostenibile. Il Fondo integra fattori e rischio ESG nel processo d'investimento unitamente a fattori tradizionali. Il Fondo investe prevalentemente in titoli di debito denominati in euro e Strumenti del mercato monetario di emittenti che perseguono uno sviluppo sostenibile, tenendo conto al contempo di principi ambientali, sociali e di governance. Per determinare l'universo sostenibile idoneo, le società vengono selezionate utilizzando uno screening di esclusione. Sono escluse le società con problemi gravi e strutturali che presentano comportamenti controversi. Il Fondo non investe in emittenti coinvolti in attività quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, sviluppo, produzione, manutenzione o commercio di armi controverse, produzione di tabacco, estrazione di carbone termico e/o produzione di sabbie petrolifere. Inoltre, sono applicabili restrizioni più severe per gli investimenti in emittenti coinvolti in attività di gioco d'azzardo, armi, intrattenimento per adulti, pelletteria speciale e pelliccia, perforazione artica e petrolio e gas di scisto. Il Fondo investe principalmente in un portafoglio diversificato di obbligazioni societarie (esclusi i titoli finanziari) di alta qualità denominate in euro (con rating compreso tra AAA e BBB-). Il Fondo può investire una percentuale limitata in titoli finanziari e obbligazioni societarie con un rischio più elevato e, pertanto, con un rendimento più elevato (con rating di qualità inferiore a BBB-). Misurato in un periodo di diversi anni, l'obiettivo del gestore è quello di sovraperformare il parametro di riferimento Bloomberg Euro aggregate Corporate ex Financials. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.210 (-27,89%)	€ 6.780 (-7,49%)	€ 5.490 (-5,81%)
Sfavorevole	€ 8.040 (-19,62%)	€ 8.250 (-3,77%)	€ 7.650 (-2,64%)
Moderato	€ 9.810 (-1,94%)	€ 10.560 (1,10%)	€ 11.840 (1,71%)
Favorevole	€ 10.680 (6,82%)	€ 12.290 (4,22%)	€ 12.600 (2,34%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.110	€ 10.670	€ 11.960

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2010 e giugno 2020. Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2009 e agosto 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 555	€ 1.336	€ 2.677
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,6% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.	0,1%
Costi di uscita I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,4%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

GS Em. Mkts Corporate Bond Ptf I Cap EUR Hdg



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0622306495

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Comparto intende fornire reddito e crescita del capitale a lungo termine. Il Comparto investirà principalmente in titoli a reddito fisso di società dei mercati emergenti. Tali società hanno sede o generano una quota predominante dei loro utili o ricavi nei mercati emergenti. Il Comparto può anche investire in titoli di debito di società con sede in qualsiasi parte del mondo. Il Comparto non investirà più del 33% del patrimonio in altri titoli e strumenti. Inoltre, non investirà più del 10% in titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in altri tipi di titoli). Questi titoli convertibili possono comprendere obbligazioni convertibili contingenti ('CoCo') di banche, società finanziarie e compagnie assicurative, aventi il particolare profilo di rischio descritto qui di seguito. In determinate circostanze, il Comparto può detenere partecipazioni limitate in azioni e strumenti analoghi. Il Comparto può investire fino al 30% in titoli di debito della Cina continentale. Il Comparto può investire fino a un decimo del patrimonio in titoli azionari o collegati. Il Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, tuttavia, non si impegna a fare investimenti sostenibili. Nell'ambito del processo d'investimento, il Consulente per gli investimenti adotterà un approccio ESG multi-strategy, che può consistere nell'applicazione di filtri di esclusione e nell'integrazione di fattori ESG e tradizionali. Il Comparto utilizza strumenti derivati. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.600 (-54,05%)	€ 4.560 (-14,54%)	€ 3.050 (-11,20%)
Sfavorevole	€ 7.570 (-24,28%)	€ 8.050 (-4,23%)	€ 7.640 (-2,65%)
Moderato	€ 10.000 (-0,05%)	€ 11.130 (2,16%)	€ 13.460 (3,02%)
Favorevole	€ 11.460 (14,63%)	€ 13.900 (6,81%)	€ 15.180 (4,26%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.300	€ 11.240	€ 13.600

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2009 e ottobre 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.
Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 552	€ 1.361	€ 2.791
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,6% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.	0,1%
Costi di uscita I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,4%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

GS Gl. Fix. Inc. Plus Ptf (Hedged) I Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0280851410

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Comparto intende fornire reddito e crescita del capitale a lungo termine. Il Comparto investirà principalmente in titoli a reddito fisso di qualsiasi tipo di emittente in tutto il mondo. Il Comparto in genere tenderà a coprire nella Valuta base l'esposizione dei suoi investimenti non denominati in tale valuta. Ci possono tuttavia essere esposizioni d'investimento in valuta attive nel Comparto con cui il Consulente per gli investimenti intende generare un rendimento. Il Comparto non investirà più del 33% del patrimonio in altri titoli e strumenti. Inoltre, non investirà più del 25% in titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in altri tipi di titoli). Questi titoli convertibili possono comprendere obbligazioni convertibili contingenti ('CoCo') di banche, società finanziarie e compagnie assicurative, aventi il particolare profilo di rischio descritto qui di seguito. In determinate circostanze, il Comparto può detenere partecipazioni limitate in azioni e strumenti analoghi. Il Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, tuttavia, non si impegna a fare investimenti sostenibili. Nell'ambito del processo d'investimento, il Consulente per gli investimenti adotterà un approccio ESG multi-strategy, che può consistere nell'applicazione di filtri di esclusione e nell'integrazione di fattori ESG e tradizionali. Il Comparto utilizza strumenti derivati. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.140 (-28,61%)	€ 6.900 (-7,15%)	€ 5.640 (-5,56%)
Sfavorevole	€ 7.940 (-20,60%)	€ 7.810 (-4,83%)	€ 7.240 (-3,18%)
Moderato	€ 9.800 (-2,02%)	€ 10.160 (0,32%)	€ 11.590 (1,48%)
Favorevole	€ 11.140 (11,36%)	€ 13.000 (5,39%)	€ 13.070 (2,71%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.100	€ 10.260	€ 11.700

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari. Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 539	€ 1.240	€ 2.451
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,5% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,2%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

HSBC GIF Global Emerg. Markets Bond I \$



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0164944026

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo punta a generare una crescita del capitale e reddito investendo in un portafoglio di obbligazioni dei mercati emergenti. Il fondo investe prevalentemente in una combinazione di obbligazioni di bassa e alta qualità emesse da governi o enti pubblici dei mercati emergenti. Il fondo investe inoltre in obbligazioni di alta e bassa qualità emesse da società che hanno sede nei mercati emergenti. Le obbligazioni sono principalmente denominate in dollari statunitensi. Il fondo può investire oltre il 10% e fino al 30% del patrimonio in titoli emessi da un unico emittente sovrano con un rating creditizio inferiore. Il fondo può investire fino al 10% del patrimonio in obbligazioni cinesi onshore attraverso il China Interbank Bond Market, fino al 10% del patrimonio in obbligazioni convertibili, fino al 10% in titoli convertibili contingenti. Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio in total return swap. Tuttavia, si prevede che non supererà il 5%. Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio in altri fondi, oltre che in depositi bancari e strumenti del mercato monetario per finalità di liquidità. Il Fondo può inoltre investire in strumenti derivati e utilizzarli a fini di gestione efficiente del portafoglio, copertura e gestione dei flussi di cassa.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.960 (-70,42%)	€ 2.830 (-22,32%)	€ 1.450 (-17,55%)
Sfavorevole	€ 8.040 (-19,58%)	€ 8.240 (-3,80%)	€ 7.640 (-2,66%)
Moderato	€ 9.950 (-0,52%)	€ 11.950 (3,62%)	€ 14.550 (3,82%)
Favorevole	€ 13.350 (33,50%)	€ 16.280 (10,23%)	€ 21.550 (7,98%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.250	€ 12.070	€ 14.700

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2010 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 544	€ 1.341	€ 2.821
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,2% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,3%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Invesco Global Total Return (EUR) Bond C Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0534240071

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo del Fondo è generare reddito e ottenere un incremento del capitale a lungo termine. Il Fondo investirà principalmente in strumenti obbligazionari (comprese le obbligazioni emesse da società e governi e i titoli convertibili contingenti) di tutto il mondo. Il Fondo può investire in strumenti obbligazionari che soffrono di difficoltà finanziarie (titoli in sofferenza). In via temporanea, il Fondo può investire fino al 100% del suo valore in liquidità e mezzi equivalenti in funzione delle condizioni di mercato. Il Fondo può fare un uso significativo di derivati (strumenti complessi) al fine di (i) ridurre il rischio e/o generare capitale o reddito aggiuntivo e/o (ii) raggiungere gli obiettivi d'investimento generando livelli variabili di leva finanziaria (ossia acquisendo esposizione di mercato in misura superiore al proprio valore patrimoniale netto). Il Fondo vanta ampia discrezionalità in merito alla costruzione del portafoglio; pertanto, si prevede che nel tempo le caratteristiche del profilo di rischio e rendimento del Fondo possano divergere sostanzialmente dal parametro di riferimento. Il Fondo promuove criteri ambientali, sociali e di governance (ESG), come previsto dall'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.400 (-26,00%)	€ 6.970 (-6,97%)	€ 5.720 (-5,43%)
Sfavorevole	€ 8.590 (-14,15%)	€ 9.030 (-2,02%)	€ 8.370 (-1,76%)
Moderato	€ 9.870 (-1,29%)	€ 10.530 (1,04%)	€ 12.490 (2,25%)
Favorevole	€ 11.850 (18,50%)	€ 14.600 (7,87%)	€ 15.080 (4,20%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.170	€ 10.640	€ 12.610

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 560	€ 1.362	€ 2.748
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,7% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,4%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Invesco Pan European High Income C Cap. EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0243957668

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo del Fondo è generare un livello elevato di reddito, unitamente a una crescita del capitale a lungo termine. Il Fondo intende investire principalmente in strumenti di debito (compresi i titoli convertibili contingenti) e azioni di società in Europa. Il Fondo può investire in strumenti di debito che soffrono di difficoltà finanziarie (titoli in sofferenza). Il Fondo farà un uso significativo di derivati (strumenti complessi) al fine di (i) ridurre il rischio e/o generare capitale o reddito aggiuntivo e/o (ii) raggiungere i propri obiettivi d'investimento generando livelli variabili di leva finanziaria (ossia acquisendo esposizione di mercato in misura superiore al proprio valore patrimoniale netto). Il Fondo promuove criteri ambientali, sociali e di governance (ESG), come previsto dall'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.530 (-44,71%)	€ 5.520 (-11,22%)	€ 4.050 (-8,63%)
Sfavorevole	€ 8.240 (-17,61%)	€ 9.090 (-1,90%)	€ 8.510 (-1,60%)
Moderato	€ 10.130 (1,31%)	€ 11.500 (2,84%)	€ 15.970 (4,80%)
Favorevole	€ 17.900 (78,97%)	€ 26.670 (21,67%)	€ 29.530 (11,43%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.440	€ 11.620	€ 16.130

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2010 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 585	€ 1.559	€ 3.392
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,0% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,6% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,7%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Invesco Sustainable Pan European Structured Eq. C EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0119753134

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo del Fondo è conseguire una crescita del capitale a lungo termine. Il Fondo intende investire principalmente in azioni di società europee che soddisfano i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) del Fondo, con particolare attenzione alle questioni ambientali. Il Fondo è gestito utilizzando "metodi quantitativi". Per "metodi quantitativi" si intendono tecniche matematiche, logiche e statistiche utilizzate ai fini della selezione dei titoli. I criteri ESG del Fondo si baseranno su una serie di soglie di screening stabilite dal gestore degli investimenti, che saranno esaminate e applicate su base continuativa. Questi criteri saranno integrati nei "metodi quantitativi" per la selezione dei titoli e la costruzione del portafoglio. Inoltre, sarà utilizzato lo screening positivo, basato su un approccio best-in-class integrato, per identificare gli emittenti che, secondo il parere del Gestore degli investimenti, soddisfano pratiche e standard in termini di transizione verso un'economia a più basse emissioni di carbonio, sufficienti per poter essere inclusi nell'universo del Fondo, come misurato dai loro rating rispetto ai loro omologhi utilizzando un punteggio di terzi. Inoltre, il processo di screening sarà utilizzato per escludere le società e/o gli emittenti che traggono o generano un predefinito livello di ricavi o di fatturato da attività quali (a titolo esemplificativo ma non esaustivo) industrie di combustibili fossili, attività connesse al carbone o all'energia nucleare, estrazione di sabbie bituminose e scisto bituminoso, attività di fracking o di perforazione artica. Il Fondo può utilizzare derivati (strumenti complessi) ai fini di una gestione più efficiente e pertanto ridurre il rischio complessivo, minimizzare i costi e/o generare ulteriore capitale o reddito. Il Fondo promuove criteri ambientali, sociali e di governance (ESG), come previsto dall'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR).

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.340 (-86,62%)	€ 1.410 (-32,42%)	€ 480 (-26,16%)
Sfavorevole	€ 7.820 (-21,84%)	€ 8.160 (-3,99%)	€ 8.780 (-1,29%)
Moderato	€ 10.600 (6,04%)	€ 12.600 (4,73%)	€ 18.440 (6,31%)
Favorevole	€ 13.840 (38,43%)	€ 22.110 (17,20%)	€ 28.290 (10,96%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.930	€ 12.730	€ 18.630

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 603	€ 1.769	€ 4.015
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,3% ogni anno	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,4% prima dei costi e al 6,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,0%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

iShares Developed World Index Fund (IE) Class D Acc EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:IE00BD0NCM55

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento dei mercati azionari sviluppati a livello mondiale. Il Fondo è gestito in modo passivo e investe per quanto possibile e fattibile in titoli azionari (ad es. azioni) che compongono l'MSCI World Index, l'indice di riferimento del Fondo. L'indice di riferimento misura la performance del mercato azionario dei mercati sviluppati a livello globale ed è un indice ponderato per capitalizzazione di mercato rettificata al flottante. Rettificata al flottante significa che per il calcolo dell'indice di riferimento vengono utilizzate solo le azioni immediatamente disponibili sul mercato, anziché tutte le azioni emesse da una società. La capitalizzazione di mercato rettificata al flottante indica il prezzo dell'azione di una società moltiplicato per il numero di azioni immediatamente disponibili sul mercato. A fine novembre 2018, l'indice di riferimento era composto dai seguenti 23 indici nazionali di mercati sviluppati: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Hong Kong, Irlanda, Italia, Israele, Giappone, Paesi Bassi, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e Stati Uniti. Il Fondo intende replicare l'indice di riferimento detenendo gli stessi titoli azionari che lo costituiscono in proporzioni simili ad esso. Il gestore degli investimenti può anche usare degli strumenti finanziari derivati (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) per contribuire al raggiungimento dell'obiettivo di investimento del Fondo.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.270 (-37,32%)	€ 4.930 (-13,20%)	€ 3.410 (-10,19%)
Sfavorevole	€ 8.390 (-16,09%)	€ 9.430 (-1,17%)	€ 9.410 (-0,61%)
Moderato	€ 10.430 (4,28%)	€ 14.050 (7,03%)	€ 19.890 (7,12%)
Favorevole	€ 14.010 (40,08%)	€ 18.200 (12,73%)	€ 24.630 (9,43%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.750	€ 14.190	€ 20.090

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio

2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2011 e maggio 2021. Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 477	€ 1.089	€ 2.458
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	1,9% ogni anno	1,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,9% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	1,7%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Janus Hend. Balanced I Cap \$

Codice ISIN:IE0009515622



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo si prefigge di generare un rendimento dalla combinazione tra crescita del capitale e reddito, cercando al contempo di limitare le perdite di capitale (sebbene ciò non sia garantito). Il Fondo investe fra il 35% e il 65% del patrimonio in azioni (titoli azionari) di società prevalentemente statunitensi e fra il 35% e il 65% del patrimonio in obbligazioni di qualsiasi qualità, compreso un massimo del 35% in obbligazioni e prestiti high yield (non-investment grade) emessi principalmente da società statunitensi o dal governo degli Stati Uniti. Il Fondo può inoltre investire in altre attività, tra cui società e obbligazioni non ubicate negli Stati Uniti, liquidità e strumenti del mercato monetario. Il gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio, gestire il Fondo in modo più efficiente oppure generare ulteriore capitale o reddito per il Fondo. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'Indice "Balanced" (55% S&P 500 + 45% Bloomberg US Aggregate Bond), il quale rappresenta largamente società e obbligazioni in cui può investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target del Fondo. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.640 (-73,61%)	€ 2.430 (-24,62%)	€ 1.140 (-19,49%)
Sfavorevole	€ 8.440 (-15,58%)	€ 9.600 (-0,81%)	€ 8.900 (-1,16%)
Moderato	€ 10.530 (5,27%)	€ 15.260 (8,83%)	€ 22.640 (8,52%)
Favorevole	€ 12.930 (29,28%)	€ 17.520 (11,86%)	€ 28.010 (10,85%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.850	€ 15.420	€ 22.870

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 574	€ 1.710	€ 4.148
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,9% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,4% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Janus Hend. Hor. Gl. High Yield Bd I2 Cap EUR Hdg



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0978624434

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo si prefigge di generare un reddito con il potenziale di crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio in obbligazioni societarie ad alto rendimento (non investment grade, ossia con rating equivalente inferiore a BB+) di qualsiasi paese. Il Fondo può investire fino al 20% del patrimonio netto in obbligazioni convertibili contingentati (CoCo) e/o titoli garantiti da attività e da ipoteche. Il Fondo può inoltre investire in altre attività, tra cui obbligazioni di altro tipo di qualsiasi emittente, liquidità e strumenti del mercato monetario. Il gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi), compresi swap di rendimento totale, c.d. total return swap, per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente, allo scopo di conseguire guadagni d'investimento in linea con l'obiettivo del Fondo. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'Indice ICE BofAML Global High Yield Constrained (100% Hedged). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.660 (-53,35%)	€ 4.850 (-13,47%)	€ 3.340 (-10,40%)
Sfavorevole	€ 7.730 (-22,69%)	€ 8.300 (-3,66%)	€ 7.700 (-2,58%)
Moderato	€ 9.990 (-0,12%)	€ 11.750 (3,28%)	€ 13.780 (3,26%)
Favorevole	€ 13.860 (38,56%)	€ 17.120 (11,35%)	€ 19.760 (7,05%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.290	€ 11.870	€ 13.920

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 590	€ 1.595	€ 3.366
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,2% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

JPM EU Government Bond C Acc EUR

Codice ISIN:LU0355583906



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Comparto mira a conseguire un rendimento in linea con il benchmark investendo principalmente in un portafoglio di titoli di Stato dell'Unione Europea. Il Comparto può investire fino al 20% in titoli di debito emessi o garantiti da organismi sovranazionali denominati in EUR o altre valute dell'UE. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti con attenzione alle caratteristiche ambientali e/o sociali e che conseguono al bene pratiche di governance misurate attraverso l'Investimento nella Metodologia di scoring ESG proprietaria del Gestore e/o di terzi dati. Il Comparto investe almeno il 10% degli attivi esclusi gli Ancillary Liquid Assets, depositi presso istituti di credito, strumenti del mercato monetario, fondi del mercato monetario e derivati per EPM, in investimenti sostenibili, come definiti nella SFDR, che contribuiscono all'ambiente o perseguono obiettivi sociali. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.170 (-28,28%)	€ 6.440 (-8,44%)	€ 5.090 (-6,53%)
Sfavorevole	€ 7.850 (-21,53%)	€ 7.640 (-5,25%)	€ 7.080 (-3,39%)
Moderato	€ 9.810 (-1,94%)	€ 10.900 (1,74%)	€ 12.770 (2,47%)
Favorevole	€ 10.960 (9,60%)	€ 13.170 (5,66%)	€ 13.560 (3,09%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.110	€ 11.010	€ 12.890

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2010 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 522	€ 1.180	€ 2.407
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,3% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,1%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

JPM Europe Strategic Growth C Acc EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0129443577

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in un portafoglio growth composto da società europee. Almeno il 67% del patrimonio è investito in un portafoglio di stile growth composto da azioni di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese europeo. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano prassi di buona governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.170 (-78,33%)	€ 2.230 (-25,93%)	€ 1.000 (-20,59%)
Sfavorevole	€ 7.690 (-23,06%)	€ 9.080 (-1,92%)	€ 8.420 (-1,71%)
Moderato	€ 10.950 (9,54%)	€ 16.330 (10,31%)	€ 26.280 (10,15%)
Favorevole	€ 14.080 (40,81%)	€ 24.520 (19,65%)	€ 37.500 (14,13%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 11.290	€ 16.500	€ 26.550

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 603	€ 1.953	€ 5.050
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,3% ogni anno	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,3% prima dei costi e al 10,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

JPM Global Bond Opportunities C Acc EUR Hdg



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0890597809

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Conseguire un rendimento superiore al benchmark investendo in chiave opportunistica in un portafoglio non vincolato di titoli di debito e valute, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Almeno il 67% del patrimonio è investito, direttamente o tramite derivati, in titoli di debito quali, a mero titolo esemplificativo, titoli di debito emessi da governi e loro enti pubblici, amministrazioni federali e provinciali e organismi sovranazionali, titoli di debito societari, MBS/ABS, covered bond e valute. Gli emittenti possono avere sede ovunque nel mondo, inclusi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investirà dal 10% al 30% del proprio patrimonio in mortgage-backed securities (MBS) e/o asset-backed securities (ABS) con qualsiasi merito creditizio, tuttavia il livello effettivo di investimento può variare in ragione dell'approccio non vincolato. Il Comparto può investire fino al 10% in titoli convertibili e fino al 10% in obbligazioni contingent convertible. Il Comparto può investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può detenere posizioni lunghe e corte (tramite derivati) per variare l'esposizione a paesi, settori, valute e rating creditizio, che di volta in volta può anche essere concentrata. Il Comparto può investire in titoli di debito onshore emessi nella PRC tramite China-Hong Kong Bond Connect. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti con positività caratteristiche ambientali e/o sociali che conseguono al bene pratiche di governance misurate attraverso l'Investimento Metodologia di scoring ESG proprietaria del Gestore e/o di terzi dati. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.470 (-35,29%)	€ 6.560 (-8,09%)	€ 5.240 (-6,26%)
Sfavorevole	€ 8.420 (-15,78%)	€ 8.630 (-2,91%)	€ 8.000 (-2,21%)
Moderato	€ 9.830 (-1,70%)	€ 10.440 (0,87%)	€ 11.270 (1,21%)
Favorevole	€ 12.140 (21,37%)	€ 13.800 (6,65%)	€ 14.320 (3,66%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.130	€ 10.550	€ 11.390

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2021. Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 566	€ 1.387	€ 2.746
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,8% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,5%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

JPM Global Income C Acc \$ Hdg



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0762813862

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Conseguire un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio di titoli che generano reddito a livello globale, utilizzando anche strumenti derivati. Il patrimonio è principalmente investito in titoli di debito (tra cui MBS/ABS), azioni e real estate investment trust (REIT) di emittenti di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investirà dal 5% al 25% del proprio patrimonio in MBS/ABS con qualsiasi merito creditizio. Gli MBS, che possono essere di agenzie (emessi da agenzie parastatali statunitensi) e non di agenzie (emessi da istituzioni private), sono titoli di debito garantiti da mutui ipotecari, inclusi i mutui ipotecari su immobili residenziali e commerciali, mentre gli ABS sono titoli di debito garantiti da altre tipologie di attività, quali carte di credito, prestiti automobilistici, prestiti al consumo e leasing su attrezzature. Il Comparto può investire in titoli con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può investire in Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect, in titoli convertibili e valute. Il Comparto può investire fino al 20% del proprio patrimonio in equity linked notes. Almeno il 51% del patrimonio è investito in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.630 (-43,67%)	€ 5.040 (-12,82%)	€ 3.530 (-9,89%)
Sfavorevole	€ 7.560 (-24,43%)	€ 9.220 (-1,60%)	€ 8.550 (-1,55%)
Moderato	€ 10.260 (2,56%)	€ 13.500 (6,19%)	€ 18.030 (6,07%)
Favorevole	€ 13.620 (36,23%)	€ 19.120 (13,85%)	€ 24.790 (9,50%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.570	€ 13.640	€ 18.210

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre

2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 579	€ 1.620	€ 3.689
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,9% prima dei costi e al 6,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,7%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

JPM Global Macro C Acc EUR Hdg



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0917670746

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Conseguire, in un orizzonte temporale di medio periodo (2-3 anni), un rendimento superiore al benchmark monetario tramite un portafoglio di titoli, a livello globale, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Il Comparto mira ad avere una volatilità inferiore ai due terzi di quella dell'MSCI All Country World Index (Total Return Net). Il patrimonio è investito in via prevalente, direttamente o tramite derivati, in titoli di debito, azioni, titoli convertibili e valute. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i mercati emergenti. Il Comparto può inoltre investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio in titoli onshore della PRC incluse le Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect e in titoli di debito onshore emessi nella PRC tramite China-Hong Kong Bond Connect. L'allocazione può variare sensibilmente e il Comparto può essere concentrato in o avere di volta in volta un'esposizione lunga netta o corta netta a taluni mercati, settori o valute. In condizioni di mercato eccezionali il Comparto potrebbe non essere in grado di rispettare il livello di volatilità riportato nell'obiettivo di investimento e la volatilità effettiva potrebbe essere maggiore del previsto.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.950 (-20,53%)	€ 7.330 (-6,02%)	€ 6.160 (-4,73%)
Sfavorevole	€ 8.760 (-12,44%)	€ 8.500 (-3,21%)	€ 7.880 (-2,36%)
Moderato	€ 9.760 (-2,40%)	€ 10.940 (1,82%)	€ 11.670 (1,56%)
Favorevole	€ 11.380 (13,77%)	€ 12.320 (4,25%)	€ 13.330 (2,92%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.060	€ 11.050	€ 11.790

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2010 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 624	€ 1.692	€ 3.442
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,3% ogni anno	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,1%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

JPMorgan Funds US Value Fund C (Acc) EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1098399733

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in un portafoglio di stile value composto da società statunitensi. Almeno il 67% del patrimonio è investito in un portafoglio di stile value composto da azioni di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica negli Stati Uniti d'America. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, escluse le Attività Liquide in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.750 (-82,48%)	€ 1.250 (-34,00%)	€ 390 (-27,63%)
Sfavorevole	€ 8.310 (-16,91%)	€ 9.390 (-1,26%)	€ 8.940 (-1,11%)
Moderato	€ 10.600 (5,99%)	€ 15.780 (9,56%)	€ 26.460 (10,22%)
Favorevole	€ 14.440 (44,44%)	€ 21.360 (16,40%)	€ 32.740 (12,59%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.920	€ 15.940	€ 26.730

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 560	€ 1.684	€ 4.191
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,9% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,9% prima dei costi e al 10,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

JPMorgan Investment Funds Europe Strategic Dividend Fund C (Acc) EUR

Codice ISIN: LU0169528188



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni a dividend yield elevato di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in un paese europeo. Per ottenere un reddito, il Comparto può detenere di volta in volta posizioni significative in settori o paesi specifici. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.680 (-83,16%)	€ 1.730 (-29,56%)	€ 670 (-23,69%)
Sfavorevole	€ 7.340 (-26,58%)	€ 7.160 (-6,46%)	€ 9.360 (-0,66%)
Moderato	€ 10.510 (5,12%)	€ 12.190 (4,05%)	€ 15.970 (4,79%)
Favorevole	€ 15.440 (54,41%)	€ 23.170 (18,30%)	€ 26.530 (10,25%)
Scenario in caso di decesso			
Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
Evento assicurato	€ 10.830	€ 12.320	€ 16.130

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 619	€ 1.795	€ 3.918
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,4% ogni anno	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,1%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

JPMorgan Investment Funds Global Dividend Fund C (Acc) EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0329203144

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società di tutto il mondo che generano reddito elevato e in aumento. Almeno il 67% del patrimonio e' investito in azioni di società di tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti, in grado di generare un reddito elevato e crescente. Il Comparto puo' essere concentrato in un numero ridotto di società e, al fine di conseguire un reddito, puo' detenere di volta in volta posizioni significative in settori o paesi specifici. Almeno il 51% del patrimonio è investito in società che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto investe almeno il 10% del patrimonio, esclusi gli Attivi Liquidi in via Accessoria, i Depositi presso Istituti di Credito, gli strumenti del mercato monetario, i fondi comuni monetari e i derivati per finalità di gestione efficiente del portafoglio, in Investimenti Sostenibili, secondo la definizione dell'SFDR, che contribuiscono a obiettivi ambientali o sociali. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.160 (-78,38%)	€ 1.850 (-28,66%)	€ 740 (-22,93%)
Sfavorevole	€ 8.860 (-11,37%)	€ 10.200 (0,39%)	€ 9.460 (-0,56%)
Moderato	€ 10.620 (6,16%)	€ 15.970 (9,82%)	€ 24.900 (9,55%)
Favorevole	€ 13.790 (37,89%)	€ 18.710 (13,35%)	€ 29.170 (11,30%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.940	€ 16.130	€ 25.150

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2024.

2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 589	€ 1.837	€ 4.527
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,1% ogni anno	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,6% prima dei costi e al 9,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,9%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Kempen Euro High Yield I Cap EUR

Codice ISIN:LU1624254121



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo investe soprattutto in obbligazioni societarie caratterizzate da "non-investment grade" denominate in Euro. La maggior parte delle obbligazioni societarie caratterizzate da "non-investment grade" appartengono al segmento a "maggiore qualità" del mercato creditizio ad alto rendimento. Il Fondo può investire fino al 30% in strumenti finanziari con un rating di investimento BBB- o superiore, con esclusione delle obbligazioni governative. Una quota massima del 20% può essere detenuta in contanti e obbligazioni governative classificate AAA-. Non più del 10% può essere investito in aggregati di titoli garantiti da ipoteche o attività e da obbligazioni per debiti garantiti. Il Fondo si prefigge di ottenere un risultato strutturale a lungo termine migliore rispetto al benchmark. Questo prodotto investe in obbligazioni emesse da società negoziate nelle borse europee. Van Lanschot Kempen Management NV seleziona le obbligazioni e gestisce il portafoglio, con l'obiettivo di ottenere un rendimento più elevato nel lungo termine rispetto al BofA Indice composito Merrill Lynch. Il prodotto rientra nell'ambito di applicazione dell'articolo 8 della SFDR che significa che il prodotto promuove l'ambiente e/o il sociale caratteristiche. Il prodotto considera il principio dell'impatto negativo su fattori di sostenibilità.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.480 (-45,19%)	€ 5.630 (-10,84%)	€ 4.190 (-8,34%)
Sfavorevole	€ 8.150 (-18,46%)	€ 8.760 (-2,61%)	€ 8.370 (-1,77%)
Moderato	€ 10.060 (0,59%)	€ 11.120 (2,14%)	€ 13.520 (3,06%)
Favorevole	€ 14.950 (49,47%)	€ 19.530 (14,33%)	€ 20.880 (7,64%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.370	€ 11.230	€ 13.660

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2011 e febbraio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 548	€ 1.335	€ 2.759
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,6% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,3%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

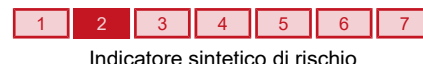
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Kempen Euro Sustainable Credit I EUR

Codice ISIN: LU0986646882



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a raggiungere un apprezzamento del valore a lungo termine per gli investitori. Questo prodotto investe in obbligazioni emesse da società che vengono negoziati nelle Borse europee. Van Lanschot Kempen Investment Management NV seleziona le obbligazioni e gestisce il portafoglio, con l'obiettivo di ottenere un rendimento superiore a a lungo termine a quello dell'indice Markit iBoxx Euro Corporates. Questo prodotto è gestito attivamente e può contenere investimenti che non sono inclusi nell'indice di riferimento. Il direttore di gli investimenti possono discostarsi significativamente dall'indice di riferimento. Il prodotto rientra nel campo di applicazione dell'articolo 8 della SFDR il che significa che il prodotto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali. Anche se il suo obiettivo non lo è un investimento sostenibile, avrà una proporzione minima investimenti sostenibili. Il prodotto rispetta il "principio impatto negativo" sui fattori di sostenibilità.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.420 (-25,83%)	€ 6.980 (-6,94%)	€ 5.740 (-5,40%)
Sfavorevole	€ 8.110 (-18,91%)	€ 8.280 (-3,71%)	€ 7.740 (-2,52%)
Moderato	€ 9.770 (-2,28%)	€ 10.200 (0,40%)	€ 11.140 (1,09%)
Favorevole	€ 11.630 (16,35%)	€ 13.040 (5,45%)	€ 13.350 (2,93%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.070	€ 10.300	€ 11.250

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 530	€ 1.187	€ 2.330
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,4% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Lazard Global Listed Infr. Eq. I EUR Hdg.



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:IE00B51PLJ46

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo punta a realizzare rendimenti totali nel lungo termine, costituiti da reddito e crescita del capitale. Il Fondo è gestito attivamente e punterà a realizzare il suo obiettivo d'investimento prevalentemente investendo a livello globale in titoli azionari e titoli correlati alle azioni (tra cui azioni ordinarie e privilegiate, warrant e diritti su azioni) di società del settore Infrastrutture. Il Fondo può inoltre investire fino al 10% del suo valore in quote o azioni di altri fondi d'investimento (compresi gli exchange traded fund e altri comparti dell'OICVM). Inoltre, il Fondo può investire a livello globale in Titoli convertibili (ossia investimenti che possono essere convertiti in titoli azionari dell'emittente) e in quote o azioni di fondi quotati di tipo chiuso. Al fine di garantire la piena flessibilità nel cercare esposizione alle Società di Infrastrutture di tutto il mondo, più del 20% del valore del Fondo può essere investito nei mercati emergenti. Il Fondo promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 del regolamento (UE) 2019/2088, il "regolamento SFDR".

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.380 (-86,16%)	€ 1.430 (-32,19%)	€ 490 (-26,00%)
Sfavorevole	€ 8.280 (-17,19%)	€ 9.410 (-1,20%)	€ 8.730 (-1,35%)
Moderato	€ 10.340 (3,37%)	€ 13.000 (5,39%)	€ 16.980 (5,44%)
Favorevole	€ 14.040 (40,41%)	€ 18.320 (12,87%)	€ 24.670 (9,45%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.650	€ 13.130	€ 17.150

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 582	€ 1.634	€ 3.645
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,0% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,3% prima dei costi e al 5,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Liontrust GF Sust. Future Pan-Europ. Growth A5 EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:IE00BYWSV628

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo di investimento del Fondo è di conseguire una crescita del capitale in cinque o più anni, tramite l'investimento in titoli sostenibili, prevalentemente composti da azioni europee. Il Consulente per gli investimenti tenderà di conseguire l'obiettivo di investimento del Fondo tramite l'investimento in società che forniscono o producono prodotti e servizi sostenibili e l'adozione di un approccio progressivo alla gestione delle questioni ambientali, sociali e di governance. Almeno il 90% delle posizioni del Fondo viene valutata utilizzando il processo di valutazione della sostenibilità per conseguire un rating ESG, fatta eccezione per le posizioni che riguardano la liquidità o mezzi equivalenti, come commercial paper e certificati di deposito. Il Fondo si considera gestito attivamente in riferimento all'MSCI Europe Index (il "Benchmark") in virtù del fatto che utilizza il Benchmark per finalità di confronto delle performance. Il Benchmark non è utilizzato per definire la composizione del portafoglio del Fondo e il Fondo può investire interamente in titoli che non sono costituenti del benchmark. A scanso di equivoci, il Benchmark non viene utilizzato per valutare l'impatto sostenibile del Fondo. Il Fondo investirà almeno il 75% del proprio patrimonio netto in azioni europee e il Consulente per gli investimenti punta a detenere un portafoglio diversificato di tali azioni. Inoltre, il Fondo può investire in ETF e altri programmi di fondi comuni d'investimento di tipo aperto. Nel complesso il Fondo non investirà più del 10% del proprio patrimonio netto in programmi di fondi comuni d'investimento di tipo aperto. Fatta salva la conformità ai criteri di valutazione della sostenibilità delineati di seguito, il Fondo può investire in tutti i settori economici di tutte le parti del mondo; fatta salva la conformità ai criteri di valutazione della sostenibilità delineati di seguito, resta inteso che investirà principalmente nelle azioni di società istituite in qualsiasi Stato membro dello Spazio economico europeo ("SEE"), nonché in Regno Unito e Svizzera, che siano quotate in una borsa riconosciuta di uno Stato membro del SEE, Regno Unito o Svizzera o negoziate su un mercato organizzato. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.310 (-76,92%)	€ 2.290 (-25,54%)	€ 1.040 (-20,26%)
Sfavorevole	€ 6.450 (-35,50%)	€ 7.640 (-5,24%)	€ 7.090 (-3,39%)
Moderato	€ 10.400 (3,99%)	€ 12.880 (5,20%)	€ 16.280 (4,99%)
Favorevole	€ 14.800 (48,03%)	€ 18.100 (12,60%)	€ 23.730 (9,03%)
Scenario in caso di decesso			
Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
Evento assicurato	€ 10.720	€ 13.010	€ 16.440

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2009 e dicembre 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 554	€ 1.463	€ 3.170
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,6% prima dei costi e al 5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,5%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund C EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU1582988488

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo investe generalmente tramite derivati in un mix di attività provenienti da qualsiasi parte del mondo nell'ambito della seguente allocazione netta intervalli: 0-80% in titoli a reddito fisso (comprese obbligazioni e titoli garantiti da attività), 20-60% in azioni della società, 0-20% in altre attività (inclusi titoli convertibili, titoli di debito contingent convertible e titoli legati agli immobili). Il Fondo può anche investire in tali attività direttamente o tramite altri fondi. Gli intervalli di allocazione sopra indicati sono su base netta, ovvero "lunghi" posizioni (investimenti che traggono profitto da un rialzo dei prezzi delle attività) al netto delle posizioni "corte" (investimenti detenuti tramite derivati che traggono profitto da un ribasso dei prezzi delle attività) prezzi delle attività). Il Fondo può investire in Azioni A cinesi e in obbligazioni cinesi denominate in renminbi. Solitamente si tratta di un minimo del 60% del Fondo investito in attività denominate in euro, dollaro statunitense e sterlina. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i criteri ESG e ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.560 (-54,38%)	€ 4.200 (-15,93%)	€ 2.680 (-12,34%)
Sfavorevole	€ 8.370 (-16,28%)	€ 8.610 (-2,95%)	€ 8.800 (-1,27%)
Moderato	€ 10.060 (0,58%)	€ 11.760 (3,29%)	€ 13.850 (3,31%)
Favorevole	€ 11.910 (19,14%)	€ 14.230 (7,30%)	€ 17.060 (5,49%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.370	€ 11.880	€ 13.990

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2023 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2012 e febbraio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 585	€ 1.580	€ 3.299
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,0% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,2% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

M&G (Lux) European Strategic Value Fd C EUR Acc



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1670707873

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato azionario europeo, su un orizzonte d'investimento di cinque anni, applicando i criteri ESG ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Investimenti core: almeno l'80% del Fondo è investito in azioni di società di qualunque settore e dimensione, che hanno sede, o svolgono la maggior parte della propria attività, in Europa. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione e un Orientamento ESG Positivo (Positive ESG Tilt) come descritto nell'allegato precontrattuale. Il Fondo può investire in liquidità o in attività rapidamente liquidabili. Il Fondo adotta una strategia 'value, investendo in società convenienti e poco apprezzate, la cui quotazione azionaria non riflette, secondo il gestore degli investimenti, il valore sottostante dell'azienda. I titoli vengono selezionati sulla base dei loro meriti individuali, tramite una combinazione di screening incentrato sul valore e analisi qualitativa. I principali driver di rendimento dovrebbero essere lo stile value e la selezione generale dei titoli, piuttosto che singoli settori o titoli.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.230 (-87,66%)	€ 1.150 (-35,17%)	€ 340 (-28,64%)
Sfavorevole	€ 7.380 (-26,22%)	€ 7.400 (-5,85%)	€ 9.100 (-0,94%)
Moderato	€ 10.580 (5,77%)	€ 13.030 (5,44%)	€ 18.080 (6,10%)
Favorevole	€ 14.640 (46,39%)	€ 20.930 (15,92%)	€ 24.980 (9,59%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.900	€ 13.160	€ 18.260

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2009 e luglio 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 575	€ 1.628	€ 3.607
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,0% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,9% prima dei costi e al 6,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,7%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

M&G (Lux) Global Convertibles C Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1670709143

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato globale dei titoli convertibili, su un orizzonte d'investimento di cinque anni, applicando i criteri ESG. Investimenti core: almeno il 70% del Fondo e' investito in titoli convertibili emessi da società in qualsiasi paese del mondo, ivi inclusi i mercati emergenti. L'esposizione a questi titoli può essere ottenuta, direttamente o indirettamente, attraverso varie combinazioni di obbligazioni societarie, azioni e derivati. Il Fondo possiede anche una combinazione di azioni societarie e obbligazioni, al fine di replicare l'esposizione ai titoli convertibili laddove non sia disponibile una partecipazione diretta. Le azioni societarie servono inoltre ad adeguare le caratteristiche tecniche dei singoli titoli convertibili in modo da renderli più sensibili ai cambiamenti di prezzo delle azioni in cui possono essere convertiti. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, applicando un Approccio di Esclusione e un Orientamento ESG Positivo (Positive ESG Tilt) come descritto nell'allegato precontrattuale. Il Fondo può investire in altri fondi, in titoli di debito convertibili contingenti e in liquidità o in attività rapidamente liquidabili.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.560 (-34,35%)	€ 5.480 (-11,32%)	€ 4.010 (-8,73%)
Sfavorevole	€ 8.470 (-15,26%)	€ 8.570 (-3,03%)	€ 7.950 (-2,27%)
Moderato	€ 10.150 (1,49%)	€ 11.790 (3,35%)	€ 15.270 (4,32%)
Favorevole	€ 12.630 (26,27%)	€ 15.700 (9,44%)	€ 18.360 (6,26%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.460	€ 11.910	€ 15.420

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari. Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 608	€ 1.712	€ 3.694
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,2% ogni anno	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,0%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

M&G (Lux) Optimal Income C Cap EUR

Codice ISIN:LU1670724704



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito in base all'esposizione a flussi di reddito ottimali nei mercati finanziari. Investimenti core: il Fondo investe in genere direttamente in una combinazione di attività' entro i seguenti limiti d'investimento: almeno il 50% dei titoli a reddito fisso (inclusi titoli obbligazionari e titoli garantiti da attività'); fino al 20% delle azioni societarie. Il Fondo investe in obbligazioni emesse da governi, istituzioni governative e società' di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Queste obbligazioni possono essere denominate in qualsiasi valuta. Il Fondo può investire in obbligazioni di qualsiasi qualità' creditizia, compreso fino al 100% in obbligazioni di bassa qualità'. Un minimo del 80% del fondo sarà investito in attività' denominate in euro o in altre valute coperte in euro. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, applicando un Approccio di Esclusione e un Orientamento ESG Positivo (Positive ESG Tilt) come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: titoli di debito convertibili contingenti, altri fondi, liquidità' o attività' rapidamente liquidabili. Ricorso a derivati: a fini d'investimento e di riduzione di rischi e costi.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.500 (-34,96%)	€ 6.160 (-9,25%)	€ 4.770 (-7,14%)
Sfavorevole	€ 7.900 (-20,96%)	€ 8.280 (-3,71%)	€ 8.080 (-2,11%)
Moderato	€ 10.070 (0,65%)	€ 10.830 (1,60%)	€ 13.110 (2,75%)
Favorevole	€ 12.950 (29,54%)	€ 17.420 (11,74%)	€ 18.430 (6,31%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.370	€ 10.940	€ 13.240

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2010 e aprile 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 568	€ 1.423	€ 2.899
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,8% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,5%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

M&G (Lux) Sustainable Global High Yield Bond Fund



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1665236136

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo intende fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito, tenendo conto dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) e punta a ottenere un rating ESG maggiore rispetto a quello del mercato high yield globale. Almeno l'80% del fondo è investito in obbligazioni di qualità inferiore, denominate in qualsiasi valuta, ed emesse da società aventi sede in tutto il mondo, ivi compresi i mercati emergenti. L'esposizione valutaria del fondo è normalmente coperta rispetto al dollaro USA. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i criteri ESG, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, applicando un approccio di esclusione e un risultato ESG positivo come descritto nell'allegato precontrattuale.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.590 (-54,06%)	€ 4.930 (-13,20%)	€ 3.420 (-10,18%)
Sfavorevole	€ 7.860 (-21,45%)	€ 8.210 (-3,87%)	€ 7.910 (-2,32%)
Moderato	€ 9.870 (-1,30%)	€ 10.250 (0,49%)	€ 11.180 (1,12%)
Favorevole	€ 13.860 (38,56%)	€ 16.630 (10,71%)	€ 16.490 (5,13%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.170	€ 10.350	€ 11.290

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2010 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 544	€ 1.258	€ 2.463
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,3%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Mirabaud Sustainable Global Focus I Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1203833881

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo del Comparto consiste nel generare una crescita del capitale a lungo termine di qualità superiore, investendo principalmente in un portafoglio concentrato di società a livello globale, con particolare attenzione all'investimento responsabile e tenendo conto di criteri ambientali, sociali e di governance. Il Comparto è gestito attivamente. Il Parametro di riferimento della Categoria è 'MSCI AC World TR Net EUR ed è riportato a soli fini di comparazione, senza comportare particolari vincoli per gli investimenti del Comparto. I criteri extrafinanziari (ambientali, sociali e di governance - ESG) sono pienamente integrati nel processo d'investimento del Comparto, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Pertanto, il Comparto si concentrerà sulle società i cui fattori sociali e ambientali e metodi di governance sono caratterizzati da un impatto sostenibile sulla performance finanziaria. Tutti e tre i criteri ESG sono applicati secondo i seguenti criteri principali: Governance: Struttura, indipendenza e diversità del Consiglio di amministrazione; etica aziendale, corruzione e concussione. Sociale: Gestione delle risorse umane e relazioni con clienti/fornitori. Ambiente: Efficienza energetica, gestione dei rifiuti, riduzione delle emissioni di carbonio.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.420 (-85,76%)	€ 1.290 (-33,60%)	€ 410 (-27,26%)
Sfavorevole	€ 6.680 (-33,18%)	€ 7.990 (-4,38%)	€ 7.410 (-2,95%)
Moderato	€ 10.600 (6,01%)	€ 14.560 (7,80%)	€ 21.480 (7,94%)
Favorevole	€ 14.230 (42,25%)	€ 19.960 (14,82%)	€ 29.850 (11,55%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.930	€ 14.700	€ 21.690

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2011 e febbraio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 607	€ 1.879	€ 4.482
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,3% ogni anno	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,1% prima dei costi e al 7,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,1%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Mirova Euro Green and Sust. Corp. Bond I Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0552643685

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo d'investimento del Comparto Mirova Euro Green and Sustainable Corporate Bond Fund (il "Comparto") è investire in obbligazioni che generano vantaggi ambientali e/o sociali, a condizione che tali investimenti sostenibili non danneggino significativamente nessuno degli obiettivi sostenibili definiti dal diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Il Comparto investirà principalmente in obbligazioni, tra cui obbligazioni denominate in euro, green bond, green & social bond e social bond, emesse da emittenti societari, includendo sistematicamente considerazioni ambientali, sociali e di governance ("ESG"), con l'obiettivo di sovraperformare l'indice Bloomberg Barclays Capital Euro Aggregate Corporate Index (EUR Hedged) su un periodo d'investimento minimo raccomandato di 3 anni. La politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire almeno il 70% del suo patrimonio netto in titoli di debito denominati in euro e in green bond emessi da emittenti societari. I green bond sono obbligazioni il cui scopo è quello di finanziare progetti con un impatto ambientale positivo e che sono in linea con i Green Bond Principles definiti dall'International Capital Market Association (ovvero l'utilizzo dei proventi del bond per progetti green, il processo di valutazione e selezione dei progetti green, la gestione dei proventi e la rendicontazione). Il Gestore degli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG e sull'analisi fondamentale della qualità del credito e della valutazione. Inoltre, il Comparto adotta un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.740 (-32,58%)	€ 6.870 (-7,23%)	€ 5.610 (-5,62%)
Sfavorevole	€ 7.910 (-20,92%)	€ 8.020 (-4,33%)	€ 7.510 (-2,82%)
Moderato	€ 9.790 (-2,10%)	€ 10.250 (0,49%)	€ 11.720 (1,60%)
Favorevole	€ 11.630 (16,35%)	€ 13.720 (6,52%)	€ 14.180 (3,55%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.090	€ 10.350	€ 11.840

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 567	€ 1.383	€ 2.773
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,8% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,5%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Mirova Europe Sustainable Equity I Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0552643099

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società la cui attività economica contribuisce positivamente o non arreca un danno significativo nel raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite. Il Comparto cercherà di investire in società quotate sulle borse valori europee, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance (ESG), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice MSCI Europe Net Dividends Reinvested per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. L'MSCI Europe Dividend Net Index e' rappresentativo dei mercati azionari europei. Il Prodotto e' gestito in modo attivo. Il rendimento del Prodotto puo' essere confrontato con quello del Parametro di riferimento. In pratica, e' probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Parametro di riferimento; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari europei di società che sviluppino prodotti o servizi al fine di gestire le problematiche chiave in materia di sostenibilità in relazione alle 8 principali tematiche di sostenibilità: energia, mobilità, edilizia e urbanistica, gestione di risorse naturali, consumi, servizi sanitari, tecnologia dell'informazione e finanza. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari europei e fino al 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e di liquidità.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.460 (-85,35%)	€ 1.520 (-31,35%)	€ 540 (-25,27%)
Sfavorevole	€ 7.650 (-23,46%)	€ 8.020 (-4,32%)	€ 7.830 (-2,42%)
Moderato	€ 10.400 (4,04%)	€ 13.320 (5,91%)	€ 17.130 (5,53%)
Favorevole	€ 14.850 (48,50%)	€ 21.170 (16,18%)	€ 23.400 (8,87%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.720	€ 13.460	€ 17.300

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2009 e agosto 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 629	€ 1.909	€ 4.232
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	3,5% ogni anno	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 5,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,2%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Mirova Global Green Bond Fund I/A EUR

Codice ISIN:LU1472740502



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo d'investimento sostenibile del Prodotto consiste nell'investire in obbligazioni che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo alcuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Investirà principalmente in obbligazioni emesse in tutto il mondo tra cui obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali, includendo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare il Bloomberg Barclays MSCI Global Green Bond Index (EUR Hedged) nel periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Si tratta di un indice multicurrency rappresentativo delle obbligazioni verdi investmentgrade, basato sulla valutazione indipendente di MSCI e sui suoi criteri Green Bond. Il Prodotto è gestito in modo attivo. A titolo esclusivamente indicativo, il rendimento del Prodotto può essere confrontato con quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Parametro di riferimento; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto. Investe almeno il 75% del proprio patrimonio netto in obbligazioni verdi e obbligazioni sociali emesse da emittenti societari, banche, entità sovranazionali, banche per lo sviluppo, agenzie, regioni e stati. Le obbligazioni verdi finanziano progetti con un impatto ambientale positivo, mentre le obbligazioni sociali sono quelle che raccolgono fondi per progetti sostenibili e sani, che raggiungono maggiori benefici sociali. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.440 (-35,64%)	€ 5.850 (-10,17%)	€ 4.420 (-7,84%)
Sfavorevole	€ 7.560 (-24,44%)	€ 7.390 (-5,87%)	€ 6.850 (-3,71%)
Moderato	€ 9.690 (-3,07%)	€ 10.190 (0,38%)	€ 11.030 (0,99%)
Favorevole	€ 11.080 (10,84%)	€ 11.670 (3,14%)	€ 11.970 (1,82%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 9.990	€ 10.290	€ 11.140

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 559	€ 1.333	€ 2.621
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,7% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,4%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

MSIF Emerg. Markets Corp. Debt ZH EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1026242203

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Massimizzare il rendimento totale. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sarà in titoli a reddito fisso (ad es. obbligazioni). Il Fondo investe in titoli a reddito fisso emessi da società, governi o agenzie governative aventi sede oppure operanti prevalentemente nei paesi emergenti. Quale parte essenziale e integrata del processo di ricerca e tramite interazioni con gli emittenti, il Consulente incorpora una valutazione dei rischi e delle opportunità relativi alla sostenibilità. Il Comparto prevede esclusioni relative al tabacco, al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Società. Il Comparto potrà investire fino al 30% del suo patrimonio in altri titoli a reddito fisso che non soddisfano i criteri summenzionati, ad esempio titoli a reddito fisso che non sono esposti ai mercati emergenti. Il Comparto può investire fino al 20% del suo patrimonio in titoli acquisiti sul mercato obbligazionario interbancario cinese. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.510 (-54,90%)	€ 4.670 (-14,11%)	€ 3.160 (-10,88%)
Sfavorevole	€ 7.500 (-25,04%)	€ 7.530 (-5,52%)	€ 7.700 (-2,58%)
Moderato	€ 9.980 (-0,20%)	€ 10.860 (1,66%)	€ 12.230 (2,03%)
Favorevole	€ 11.500 (14,98%)	€ 13.360 (5,96%)	€ 14.190 (3,56%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.290	€ 10.960	€ 12.350

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2009 e giugno 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 630	€ 1.744	€ 3.530
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	3,4% ogni anno	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,2%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

MSIF Emerging Leaders Equity Z Cap \$

Codice ISIN:LU0815264279



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Obiettivo del fondo è la crescita a lungo termine dell'investimento adottando le migliori prassi possibili in relazione ai criteri ESG. Il fondo investe almeno il 70% degli investimenti del Comparto sarà in azioni societarie, incluse le ricevute di deposito e le azioni A cinesi tramite Stock Connect. Il Comparto investe prevalentemente in un numero relativamente piccolo di società che hanno sede o svolgono una parte significativa della propria attività in paesi emergenti e di frontiera. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilità nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle società interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al clima e agli armamenti e limitazioni rispetto ad alcuni settori, tra cui il tabacco, l'intrattenimento per adulti e il gioco d'azzardo. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.450 (-85,53%)	€ 1.330 (-33,20%)	€ 430 (-26,92%)
Sfavorevole	€ 6.640 (-33,58%)	€ 6.840 (-7,33%)	€ 6.340 (-4,46%)
Moderato	€ 10.230 (2,25%)	€ 13.140 (5,62%)	€ 19.070 (6,67%)
Favorevole	€ 17.070 (70,68%)	€ 20.530 (15,47%)	€ 30.260 (11,71%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.540	€ 13.270	€ 19.260

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 585	€ 1.650	€ 3.740
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,0% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,5% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,7%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

MSIF Global Brands ZH EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0360483019

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Crescita a lungo termine dell'investimento. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sarà in azioni societarie. Politica d'investimento: investire in società con sede nei paesi sviluppati, il cui successo si basa su attività immateriali (ad es. marchi, copyright, metodi di distribuzione) Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilità nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle società interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Società. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Comparto potrà investire fino al 30% del suo patrimonio in attività che non soddisfano i suddetti criteri. Il Comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio in azioni A cinesi tramite Stock Connect.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.690 (-73,11%)	€ 2.380 (-24,95%)	€ 1.110 (-19,77%)
Sfavorevole	€ 7.650 (-23,52%)	€ 8.730 (-2,67%)	€ 8.100 (-2,09%)
Moderato	€ 10.600 (5,96%)	€ 14.410 (7,58%)	€ 22.140 (8,27%)
Favorevole	€ 14.690 (46,91%)	€ 22.710 (17,83%)	€ 31.420 (12,13%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.920	€ 14.550	€ 22.360

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2011 e febbraio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 572	€ 1.675	€ 4.004
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,9% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,1% prima dei costi e al 8,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,7%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

MSIF Global Sustain Z \$

Codice ISIN:LU1842711688



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo la crescita di lungo termine del vostro investimento. Il Comparto investirà in un portafoglio concentrato di marchi dominanti di alta qualità caratterizzati da rendimenti elevati e sostenibili sul capitale operativo, attività immateriali importanti tra cui marchi, reti, licenze e brevetti, nonché con potere di fissazione dei prezzi. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilità nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle società interessate. Il Comparto prevede: esclusioni relative al clima e agli armamenti; un filtro per l'intensità delle emissioni di gas a effetto serra (GHG), e altre restrizioni settoriali tra cui alcol e tabacco. La performance del Comparto è misurata rispetto all'indice MSCI World Net Index (il "Benchmark"). Il Comparto è a gestione attiva e non è concepito per replicare il Benchmark. Di conseguenza, la sua gestione non è vincolata dalla composizione del Benchmark. Nell'ambito d'integrazione dei criteri ESG del Comparto, l'indice MSCI AC World è utilizzato allo scopo di confrontare l'intensità delle emissioni di gas a effetto serra (GHG). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.810 (-71,85%)	€ 2.390 (-24,88%)	€ 1.110 (-19,71%)
Sfavorevole	€ 7.620 (-23,77%)	€ 9.780 (-0,45%)	€ 9.060 (-0,98%)
Moderato	€ 10.560 (5,64%)	€ 15.430 (9,06%)	€ 23.440 (8,89%)
Favorevole	€ 15.550 (55,50%)	€ 20.570 (15,51%)	€ 31.170 (12,04%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.890	€ 15.580	€ 23.670

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2010 e febbraio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 550	€ 1.595	€ 3.853
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,5% prima dei costi e al 8,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,5%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Nordea 1 Europ. High Yield Stars Bond BI EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1927799012

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il gestore seleziona gli emittenti soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali ambientali, sociali e di corporate governance e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo investe principalmente in obbligazioni ad alto rendimento e credit default swap. Nello specifico, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di debito ad alto rendimento, in credit default swap e in altri titoli di debito, inclusi i contingent convertible bond (CoCo bond), denominati in valute europee ovvero emessi da società (o dalla loro casa madre) con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Europa. Il Fondo può investire fino al 20% del patrimonio complessivo in asset-backed securities o avere un'esposizione massima del 20% a tali titoli. La maggior parte dell'esposizione valutaria è coperta nella valuta di base, ma il Fondo può avere un'esposizione (attraverso investimenti o liquidità) anche ad altre valute. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.700 (-53,02%)	€ 4.460 (-14,90%)	€ 2.940 (-11,51%)
Sfavorevole	€ 7.910 (-20,86%)	€ 8.790 (-2,55%)	€ 8.690 (-1,39%)
Moderato	€ 10.070 (0,71%)	€ 11.310 (2,49%)	€ 13.900 (3,35%)
Favorevole	€ 14.950 (49,47%)	€ 19.530 (14,33%)	€ 21.060 (7,73%)
Scenario in caso di decesso			
Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
Evento assicurato	€ 10.380	€ 11.420	€ 14.040

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2010 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 556	€ 1.390	€ 2.904
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,7% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,8% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,4%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Nordea 1 European Cross Credit BI EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0733672124

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il gestore seleziona titoli che sembrano offrire opportunità d'investimento superiori. Il Fondo investe principalmente in obbligazioni societarie denominate in EUR, incluse le obbligazioni ad alto rendimento. Nello specifico, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di debito denominati in EUR emessi da società non finanziarie. Inoltre, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di debito con rating a lungo termine pari o inferiore a BBB+/Baa1, ma non inferiore a B-/B3, o equivalente. Il Fondo può investire in titoli di holding cui fanno capo gruppi di società di qualsiasi tipo, incluse istituzioni finanziarie. Il Fondo può investire fino al 20% del patrimonio complessivo in asset-backed securities o avere un'esposizione massima del 20% a tali titoli. Il Fondo non è autorizzato ad acquistare titoli sprovvisti di rating o titoli con un rating a lungo termine inferiore a B-/B3 o equivalente. La maggior parte dell'esposizione valutaria è coperta nella valuta di base, ma il Fondo può avere un'esposizione (attraverso investimenti o liquidità) anche ad altre valute. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.730 (-42,74%)	€ 5.710 (-10,61%)	€ 4.270 (-8,16%)
Sfavorevole	€ 7.970 (-20,29%)	€ 8.370 (-3,50%)	€ 8.310 (-1,84%)
Moderato	€ 10.020 (0,18%)	€ 10.910 (1,76%)	€ 12.170 (1,98%)
Favorevole	€ 15.370 (53,68%)	€ 18.620 (13,23%)	€ 20.290 (7,33%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.320	€ 11.020	€ 12.290

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2011 e febbraio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 558	€ 1.379	€ 2.801
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,5%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Nordea 1 European Small and Mid Cap Stars Eq. BI Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0417818316

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il gestore seleziona le società soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali in materia ambientale, sociale e di corporate governance e di offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo investe principalmente in azioni di società europee a capitalizzazione medio-bassa. Nello specifico, il Fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da società con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Europa e aventi una capitalizzazione di mercato pari o inferiore a EUR 20 miliardi, o facenti parte del benchmark del Fondo. Il Fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.030 (-79,66%)	€ 1.920 (-28,14%)	€ 780 (-22,48%)
Sfavorevole	€ 7.370 (-26,31%)	€ 7.650 (-5,22%)	€ 7.090 (-3,38%)
Moderato	€ 10.570 (5,72%)	€ 14.940 (8,36%)	€ 20.560 (7,48%)
Favorevole	€ 15.470 (54,73%)	€ 24.020 (19,15%)	€ 32.350 (12,46%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.900	€ 15.090	€ 20.770

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2010 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 574	€ 1.687	€ 4.015
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,9% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,4% prima dei costi e al 7,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Nordea 1 Flexible Fixed Income BI EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0915363070

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti rendimenti positivi superiori a quelli della liquidità nell'arco di un ciclo d'investimento. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il gestore applica un processo di asset allocation dinamica e svincolata per cercare di sfruttare le opportunità offerte dal mercato, come le variazioni dei tassi d'interesse e degli spread creditizi. Il gestore seleziona titoli che sembrano offrire opportunità d'investimento superiori. Inoltre, il team gestisce attivamente le valute. Il Fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in obbligazioni, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il Fondo può investire in obbligazioni societarie, titoli di Stato e titoli di debito, obbligazioni indicizzate all'inflazione, covered bond, obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario e OICVM/ OICR, inclusi fondi negoziati in borsa. Può inoltre investire in credit default swap. Il Fondo può investire fino al 20% del patrimonio complessivo in asset-backed securities, fino al 5% in obbligazioni societarie in default (in conseguenza di partecipazioni in obbligazioni societarie in default). Il Fondo non investirà attivamente in obbligazioni societarie in default e fino al 2,5% in azioni (in conseguenza di partecipazioni in titoli in default), o avere un'esposizione massima, rispettivamente, fino al 20%, al 5% e al 2,5% a tali titoli. Il Fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.690 (-23,13%)	€ 7.230 (-6,28%)	€ 6.040 (-4,92%)
Sfavorevole	€ 8.620 (-13,78%)	€ 8.800 (-2,52%)	€ 8.320 (-1,82%)
Moderato	€ 9.690 (-3,08%)	€ 10.100 (0,20%)	€ 10.630 (0,62%)
Favorevole	€ 11.550 (15,51%)	€ 12.350 (4,32%)	€ 12.520 (2,27%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 9.990	€ 10.200	€ 10.740

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2009 e giugno 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 547	€ 1.260	€ 2.453
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,3%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Nordea 1 Global Climate and Environment BI EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0348927095

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine e generare un impatto ambientale positivo. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il gestore si concentra su società che sviluppano soluzioni rispettose del clima e dell'ambiente, come energie rinnovabili ed efficienza delle risorse, e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo investe principalmente in azioni di società di tutto il mondo. Nello specifico, il Fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni. Il Fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.390 (-76,15%)	€ 1.760 (-29,37%)	€ 680 (-23,56%)
Sfavorevole	€ 7.830 (-21,75%)	€ 8.840 (-2,44%)	€ 8.200 (-1,97%)
Moderato	€ 10.700 (6,95%)	€ 16.630 (10,71%)	€ 28.120 (10,89%)
Favorevole	€ 15.850 (58,49%)	€ 22.120 (17,21%)	€ 43.910 (15,95%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 11.020	€ 16.800	€ 28.400

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 573	€ 1.807	€ 4.623
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,0% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,8% prima dei costi e al 10,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,8%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Nordea 1 Global Real Estate BI EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0705259173

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il gestore seleziona società che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo investe principalmente, direttamente o mediante fondi d'investimento, in azioni di società immobiliari di tutto il mondo. Nello specifico, il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni di società immobiliari e fondi comuni d'investimento immobiliare (Real Estate Investment Trust, REIT). Il Fondo può investire fino al 20% del patrimonio complessivo in azioni di società immobiliari dei mercati emergenti. Il Fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.760 (-82,39%)	€ 1.250 (-34,03%)	€ 390 (-27,67%)
Sfavorevole	€ 7.400 (-25,99%)	€ 7.380 (-5,90%)	€ 6.840 (-3,72%)
Moderato	€ 10.360 (3,59%)	€ 14.600 (7,87%)	€ 19.260 (6,77%)
Favorevole	€ 17.410 (74,07%)	€ 23.170 (18,30%)	€ 37.620 (14,17%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.680	€ 14.750	€ 19.450

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 584	€ 1.729	€ 4.047
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,0% ogni anno	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8% prima dei costi e al 6,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,9%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Nordea 1 Global Stable Equity BI EUR

Codice ISIN:LU0097890064



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il gestore seleziona società che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo investe principalmente in azioni di società di tutto il mondo. Nello specifico, il Fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni. Il Fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.850 (-71,53%)	€ 2.190 (-26,21%)	€ 970 (-20,83%)
Sfavorevole	€ 8.300 (-17,01%)	€ 9.650 (-0,72%)	€ 8.950 (-1,11%)
Moderato	€ 10.520 (5,19%)	€ 15.020 (8,48%)	€ 23.340 (8,84%)
Favorevole	€ 13.380 (33,77%)	€ 20.500 (15,44%)	€ 30.530 (11,81%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.840	€ 15.170	€ 23.570

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 580	€ 1.749	€ 4.261
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,0% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,7% prima dei costi e al 8,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,8%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Nordea 1 Global Stars Equity BI EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0985319473

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'obiettivo del Fondo è offrire una crescita del capitale a lungo termine. Il Fondo investe principalmente in azioni di società di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni. Il fondo sarà esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il gestore seleziona le società soffermandosi in modo particolare sulla loro capacità di rispettare gli standard internazionali in materia ambientale, sociale e di corporate governance e di offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.410 (-75,86%)	€ 1.840 (-28,76%)	€ 730 (-23,03%)
Sfavorevole	€ 8.130 (-18,73%)	€ 9.640 (-0,73%)	€ 8.940 (-1,11%)
Moderato	€ 10.610 (6,15%)	€ 14.830 (8,20%)	€ 22.910 (8,64%)
Favorevole	€ 14.420 (44,21%)	€ 20.280 (15,19%)	€ 29.520 (11,43%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.940	€ 14.980	€ 23.140

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2009 e agosto 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 573	€ 1.698	€ 4.068
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	3,0% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,4% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,7%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Nordea 1 Stable Return BI EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0351545230

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'obiettivo del Fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale e conseguire un reddito relativamente stabile. Il Fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in azioni e in diverse altre classi di attività, come obbligazioni emesse da società, istituzioni finanziarie o enti pubblici, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il Fondo può investire in azioni e titoli collegati ad azioni, titoli di debito e strumenti analoghi e strumenti del mercato monetario. Il Fondo può investire fino al 10% del patrimonio complessivo in asset-backed e mortgage-backed securities o avere un'esposizione massima del 10% a tali titoli. Il Fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del Fondo, il gestore applica un processo di asset allocation dinamica e a rischio bilanciato con particolare enfasi su azioni e obbligazioni, inoltre assume posizioni sia lunghe che corte e gestisce attivamente le valute. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.380 (-36,19%)	€ 5.910 (-9,99%)	€ 4.490 (-7,70%)
Sfavorevole	€ 8.780 (-12,23%)	€ 8.740 (-2,66%)	€ 8.100 (-2,08%)
Moderato	€ 9.990 (-0,08%)	€ 10.980 (1,89%)	€ 13.500 (3,05%)
Favorevole	€ 11.550 (15,49%)	€ 14.370 (7,52%)	€ 16.220 (4,96%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.300	€ 11.090	€ 13.640

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio

2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 594	€ 1.573	€ 3.271
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,1% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% prima dei costi e al 3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,8%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

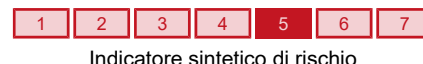
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Pictet-Clean Energy Transition I EUR

Codice ISIN:LU0312383663



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: incrementare il valore dell'investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e/o sociale positivo. Il Fondo investe principalmente in azioni di società che contribuiscono alla riduzione delle emissioni di carbonio, ad esempio preferendo l'energia pulita nel loro processo di produzione. Il Fondo può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Fondo, il gestore utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attività economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente. La composizione del portafoglio non è limitata rispetto al benchmark, quindi la somiglianza della performance del Fondo con quella del benchmark può variare. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita del capitale, caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.020 (-79,81%)	€ 1.470 (-31,88%)	€ 510 (-25,76%)
Sfavorevole	€ 7.380 (-26,24%)	€ 8.840 (-2,44%)	€ 8.510 (-1,60%)
Moderato	€ 10.290 (2,94%)	€ 14.110 (7,13%)	€ 21.460 (7,94%)
Favorevole	€ 16.750 (67,52%)	€ 21.210 (16,23%)	€ 30.190 (11,68%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.610	€ 14.250	€ 21.680

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre

2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 590	€ 1.721	€ 4.042
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 7,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,8%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

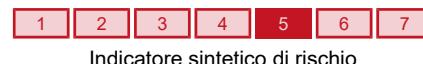
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Pictet-Digital-HI EUR

Codice ISIN:LU0386392772



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: incrementare il valore dell'investimento. Il Fondo investe principalmente in azioni di società che offrono prodotti o servizi digitali, inclusi i servizi che consentono l'interattività digitale. Il Fondo può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Fondo, il gestore utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilità e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilità elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e può esservi un coinvolgimento con società mirato a influire positivamente sulle prassi ESG. La composizione del portafoglio non è limitata rispetto al benchmark, quindi la somiglianza della performance del Fondo con quella del benchmark può variare. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.610 (-73,90%)	€ 1.810 (-28,94%)	€ 710 (-23,19%)
Sfavorevole	€ 5.450 (-45,45%)	€ 7.990 (-4,38%)	€ 7.650 (-2,65%)
Moderato	€ 10.800 (8,00%)	€ 17.150 (11,40%)	€ 27.660 (10,71%)
Favorevole	€ 15.540 (55,36%)	€ 26.400 (21,43%)	€ 38.980 (14,57%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 11.130	€ 17.320	€ 27.940

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2009 e dicembre

2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 604	€ 1.994	€ 5.167
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,3% ogni anno	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,9% prima dei costi e al 10,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Pictet-EUR Short Term High Yield I EUR

Codice ISIN:LU0726357444



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: incrementare il valore dell'investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito. Il Fondo investe principalmente in obbligazioni high yield a breve e medio termine (i cui prezzi sono meno sensibili a variazioni dei tassi d'interesse), incluse le obbligazioni convertibili, denominate in euro o abitualmente coperte su questa valuta. Il Fondo investe in tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti, e può investire in qualsiasi settore. Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare derivati e prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Fondo, il gestore utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilità e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilità elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente. La composizione del portafoglio non è limitata rispetto al benchmark, quindi la somiglianza della performance del Fondo con quella del benchmark può variare. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.730 (-42,65%)	€ 5.560 (-11,08%)	€ 4.110 (-8,52%)
Sfavorevole	€ 8.430 (-15,65%)	€ 8.720 (-2,71%)	€ 8.890 (-1,17%)
Moderato	€ 9.810 (-1,94%)	€ 10.140 (0,28%)	€ 11.250 (1,19%)
Favorevole	€ 13.860 (38,56%)	€ 17.180 (11,43%)	€ 17.270 (5,62%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.110	€ 10.240	€ 11.370

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2011 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari. Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 545	€ 1.258	€ 2.466
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,6% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.	0,1%
Costi di uscita I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,3%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Pictet-Global Environmental Opportunities-I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0503631631

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: incrementare il valore dell'investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo. Il Fondo investe principalmente in azioni di società che operano nella catena di valore ambientale dell'energia pulita e dell'acqua, dell'agricoltura, della foresteria e altre. Il Fondo può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Fondo, il gestore utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attività economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e può esservi un coinvolgimento con società mirato a influire positivamente sulle prassi ESG. La composizione del portafoglio non è limitata rispetto al benchmark, quindi la somiglianza della performance del Comparto con quella del benchmark può variare. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.070 (-69,25%)	€ 2.550 (-23,93%)	€ 1.230 (-18,91%)
Sfavorevole	€ 7.630 (-23,66%)	€ 9.070 (-1,93%)	€ 8.410 (-1,72%)
Moderato	€ 10.680 (6,79%)	€ 15.730 (9,48%)	€ 25.300 (9,73%)
Favorevole	€ 14.530 (45,30%)	€ 20.850 (15,83%)	€ 35.700 (13,57%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 11.010	€ 15.890	€ 25.550

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 590	€ 1.854	€ 4.590
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,1% ogni anno	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,7% prima dei costi e al 9,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,9%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Pictet-Global Megatrend Selection-I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0386875149

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: incrementare il valore dell'investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo. Il Fondo investe principalmente in azioni di società che appaiono beneficiare di tendenze demografiche, ambientali, di stile di vita e di altre tendenze globali di lungo termine. Il Fondo può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Fondo, il gestore utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attività economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e può esservi un coinvolgimento con società mirato a influire positivamente sulle prassi ESG. La composizione del portafoglio non è limitata rispetto al benchmark, quindi la somiglianza della performance del fondo con quella del benchmark può variare. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.310 (-76,92%)	€ 1.850 (-28,61%)	€ 740 (-22,90%)
Sfavorevole	€ 7.530 (-24,70%)	€ 9.070 (-1,94%)	€ 8.410 (-1,72%)
Moderato	€ 10.740 (7,39%)	€ 15.990 (9,84%)	€ 25.340 (9,74%)
Favorevole	€ 14.490 (44,85%)	€ 22.250 (17,34%)	€ 34.010 (13,02%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 11.070	€ 16.150	€ 25.590

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre

2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 589	€ 1.854	€ 4.666
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,1% ogni anno	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,7% prima dei costi e al 9,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,9%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Pictet-Multi Asset Global Opportunities I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0941348897

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: incrementare il valore del vostro investimento. Il Fondo investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni, incluse obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario, azioni e depositi. Il Fondo può investire nella Cina Continentale e in mercati emergenti. Il Fondo investe in tutto il mondo e può investire in qualsiasi settore, valuta e qualità di credito. Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nella gestione attiva del Fondo, il gestore utilizza un approccio concentrato sulla gestione del rischio per cercare opportunità di performance aggiuntive, e persegue una strategia di allocazione degli attivi flessibile. Il gestore considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilità e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilità elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e può esservi un coinvolgimento con società mirato a influire positivamente sulle prassi ESG. La composizione del portafoglio non è limitata rispetto al benchmark, quindi la somiglianza della performance del comparto con quella del benchmark può variare. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.220 (-37,76%)	€ 6.280 (-8,89%)	€ 4.910 (-6,87%)
Sfavorevole	€ 8.420 (-15,78%)	€ 8.880 (-2,34%)	€ 8.240 (-1,92%)
Moderato	€ 9.790 (-2,09%)	€ 10.650 (1,26%)	€ 11.190 (1,13%)
Favorevole	€ 10.760 (7,65%)	€ 11.600 (3,01%)	€ 12.560 (2,31%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.090	€ 10.750	€ 11.300

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2009 e dicembre

2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 564	€ 1.372	€ 2.739
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,5%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Pictet-Quest Europe Sustainable Equities I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0144509550

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: incrementare il valore del vostro investimento. Il Fondo investe principalmente in azioni di società domiciliate o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa, e che operano applicando principi di sviluppo sostenibile. Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Fondo, il gestore adotta un approccio quantitativo orientato a favore di società con caratteristiche ESG migliori per selezionare titoli che a suo avviso presentano caratteristiche finanziarie e sostenibili di qualità superiore. Applica anche una politica di esclusione che si riferisce all'investimento diretto in emittenti ritenuti incompatibili con l'approccio di Pictet Asset Management all'investimento responsabile. Esercita metodicamente i diritti di voto e interagisce con emittenti selezionati per influire positivamente sulle pratiche ESG. Le prestazioni del Fondo potrebbero essere notevolmente diverse da quelle del benchmark, poiché il gestore ha ampio potere discrezionale per scostarsi dai titoli e dalle ponderazioni di quest'ultimo. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.170 (-78,27%)	€ 2.150 (-26,49%)	€ 940 (-21,06%)
Sfavorevole	€ 8.330 (-16,71%)	€ 9.000 (-2,09%)	€ 9.330 (-0,70%)
Moderato	€ 10.540 (5,40%)	€ 13.790 (6,64%)	€ 18.500 (6,34%)
Favorevole	€ 14.670 (46,75%)	€ 19.950 (14,82%)	€ 25.150 (9,66%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.860	€ 13.930	€ 18.680

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 563	€ 1.565	€ 3.539
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,8% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9% prima dei costi e al 6,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Pictet-Quest Global Sustainable Equities I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0845340057

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo investe principalmente in azioni di società che appaiono dotate di un management e caratteristiche finanziarie superiori alla media. Il Fondo investe in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Fondo, il gestore utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato orientata a favore di società con caratteristiche ESG migliori per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Applica anche una politica di esclusione che si riferisce all'investimento diretto in emittenti ritenuti incompatibili con l'approccio di Pictet Asset Management all'investimento responsabile. Le prestazioni del Fondo potrebbero essere notevolmente diverse da quelle del benchmark, poiché il gestore ha ampio potere discrezionale per scostarsi dai titoli e dalle ponderazioni di quest'ultimo. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.590 (-74,10%)	€ 2.050 (-27,17%)	€ 870 (-21,65%)
Sfavorevole	€ 8.540 (-14,60%)	€ 10.280 (0,55%)	€ 9.530 (-0,48%)
Moderato	€ 10.630 (6,34%)	€ 15.670 (9,40%)	€ 24.610 (9,42%)
Favorevole	€ 14.210 (42,14%)	€ 19.080 (13,79%)	€ 30.920 (11,95%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.960	€ 15.830	€ 24.850

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 545	€ 1.562	€ 3.856
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,5%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Pictet-USA Index-I \$



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0188798671

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: realizzazione di una performance paragonabile all'indice di riferimento (S&P 500 (USD)). Il Fondo investe in azioni di società comprese nell'indice di riferimento, mirando a replicarlo in pieno fisicamente. La composizione del portafoglio del Fondo potrebbe non corrispondere esattamente a quella dell'indice di riferimento. Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio. Nel gestire passivamente il Fondo, il gestore cerca di ridurre al minimo la differenza tra i rendimenti del portafoglio e quelli dell'indice di riferimento. Il gestore può comunque investire in emittenti con qualsiasi profilo ambientale, sociale e di governance (ESG). Esercita metodicamente i diritti di voto e interagisce con emittenti selezionati per influire positivamente sulle pratiche ESG.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 770 (-92,32%)	€ 650 (-42,17%)	€ 130 (-35,08%)
Sfavorevole	€ 8.240 (-17,64%)	€ 10.460 (0,90%)	€ 9.700 (-0,31%)
Moderato	€ 10.920 (9,16%)	€ 18.460 (13,04%)	€ 34.070 (13,04%)
Favorevole	€ 13.980 (39,82%)	€ 22.670 (17,78%)	€ 43.370 (15,80%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 11.250	€ 18.640	€ 34.410

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 500	€ 1.420	€ 3.841
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,3% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,2% prima dei costi e al 13% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

PIMCO Credit Opportunities Bond I Cap \$



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:IE00B3N0PT13

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo intende realizzare il massimo rendimento nel lungo termine, compatibilmente con l'utilizzo di principi di gestione degli investimenti prudenti. Il Fondo mira a conseguire l'obiettivo investendo almeno l'80% del suo patrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso emessi da varie entità del settore pubblico o privato a livello globale. Il Fondo può inoltre utilizzare posizioni corte sintetiche selettive al fine di coprirsi nei confronti di movimenti sfavorevoli di mercato oppure generare rendimenti da un singolo titolo o mercato o settore geografico. I titoli saranno sia di categoria d'investimento che di categoria speculativa. Nel determinare la scadenza degli investimenti del Fondo, il gestore sceglierà titoli con date di rimborso diverse in base alle sue previsioni circa le variazioni nei tassi d'interesse. Il Fondo può investire in misura sostanziale nei mercati emergenti. Il Fondo intende misurare il suo rendimento rispetto a ICE BofA SOFR Overnight Rate Index (il Parametro di riferimento). Il Fondo è considerato a gestione attiva in riferimento al Parametro di riferimento in virtù del fatto che utilizza il medesimo a fini di raffronto dei rendimenti. Tuttavia, il Parametro di riferimento non viene utilizzato per definire la composizione del portafoglio del Fondo o come obiettivo di rendimento. Il Fondo può investire in strumenti derivati anziché direttamente nei titoli sottostanti. Le attività detenute dal Fondo possono essere denominate in un'ampia varietà di valute. L'esposizione a valute diverse dall'USD è limitata al 20% del patrimonio netto. Il gestore può usare valuta estera e strumenti derivati collegati a fini di copertura o per aprire posizioni valutarie.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.300 (-36,98%)	€ 5.490 (-11,29%)	€ 4.030 (-8,70%)
Sfavorevole	€ 7.690 (-23,11%)	€ 9.290 (-1,46%)	€ 8.610 (-1,48%)
Moderato	€ 10.020 (0,23%)	€ 11.530 (2,90%)	€ 13.550 (3,08%)
Favorevole	€ 13.300 (33,05%)	€ 14.290 (7,40%)	€ 17.470 (5,74%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.330	€ 11.650	€ 13.680

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2012 e febbraio 2022. Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 573	€ 1.486	€ 3.105
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,8% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,8% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,6%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

PIMCO Emerging Markets Bond ESG I Cap EUR Hdg



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:IE00BDSTPS26

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo intende massimizzare il rendimento dell'investimento investendo principalmente in titoli e strumenti a reddito fisso (cioè simili a prestiti che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emessi da società o governi di paesi dei mercati emergenti, tramite una gestione prudente, compatibilmente con la conservazione del capitale e l'investimento sostenibile. L'approccio del Fondo agli investimenti sostenibili consiste nella promozione di caratteristiche ambientali e sociali. Il gestore sceglierà i titoli nei quali investire sulla base di un processo di selezione che integra fattori ambientali, sociali e di governance e che include un processo di selezione etica su base periodica. Inoltre, il Fondo cercherà di ridurre l'impronta di carbonio, anche in termini di intensità ed emissioni delle posizioni societarie in portafoglio. Il Fondo non investirà nei titoli di emittenti ritenuti impegnati principalmente nella produzione di bevande alcoliche, prodotti del tabacco o armi militari, nella gestione di casinò o nella produzione e nel commercio di materiale pornografico. Il Fondo è considerato a gestione attiva in riferimento a JPMorgan ESG Emerging Markets Bond Index Global Diversified ("l'Indice") in virtù del fatto che l'Indice è utilizzato a fini di misurazione della duration, per calcolare l'esposizione globale del Fondo e a fini di raffronto dei rendimenti. L'Indice non è utilizzato per definire la composizione del portafoglio del Fondo o come obiettivo di rendimento. La duration media del portafoglio del Fondo varia e sarà generalmente compresa entro un massimo di due anni rispetto a quella dell'Indice. Il Fondo può investire in strumenti derivati anziché direttamente nei titoli sottostanti. Le attività detenute dal Fondo possono essere denominate in un'ampia varietà di valute. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.680 (-53,19%)	€ 4.570 (-14,51%)	€ 3.050 (-11,20%)
Sfavorevole	€ 6.860 (-31,41%)	€ 7.010 (-6,86%)	€ 6.880 (-3,67%)
Moderato	€ 9.900 (-0,99%)	€ 10.440 (0,87%)	€ 11.340 (1,27%)
Favorevole	€ 12.410 (24,05%)	€ 14.380 (7,53%)	€ 15.180 (4,26%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.200	€ 10.550	€ 11.460

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 569	€ 1.400	€ 2.776
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,8% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,5%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

PIMCO GIS Global Bond Fund



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:IE00B86Y3465

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo intende massimizzare il rendimento totale dell'investimento investendo principalmente in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti di categoria d'investimento globali denominati nelle principali valute mondiali, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il Fondo mira a conseguire il suo obiettivo assumendo esposizione a una gamma diversificata di titoli e strumenti a reddito fisso emessi da società o governi di tutto il mondo. Il Fondo è considerato a gestione attiva in riferimento a Bloomberg Global Aggregate Index ("l'Indice") in virtù del fatto che l'Indice è utilizzato a fini di misurazione della duration, per calcolare l'esposizione globale del Fondo usando la metodologia del VaR relativo e a fini di raffronto dei rendimenti. Alcuni titoli del Fondo possono essere componenti dell'Indice e presentare una ponderazione simile a quella dell'Indice. Tuttavia, l'Indice non è utilizzato per definire la composizione del portafoglio del Fondo o come obiettivo di rendimento e il Fondo può essere interamente investito in titoli che non sono componenti dell'Indice. La duration media del portafoglio del Fondo sarà normalmente compresa entro un massimo di tre anni (in più o in meno) rispetto al Bloomberg Global Aggregate Index. Il Fondo investe principalmente in titoli di "categoria d'investimento", emessi da società o governi. Il Fondo può investire fino al 10% in titoli di "categoria speculativa". Il Fondo può investire in misura sostanziale nei mercati emergenti e può investire in strumenti derivati anziché direttamente nei titoli sottostanti. Le attività detenute dal Fondo possono essere denominate in un'ampia gamma di valute, nel rispetto del limite di esposizione a valute diverse dall'USD pari al 20% degli attivi totali.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investire a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.600 (-24,04%)	€ 6.800 (-7,43%)	€ 5.520 (-5,77%)
Sfavorevole	€ 8.530 (-14,69%)	€ 8.370 (-3,50%)	€ 7.760 (-2,51%)
Moderato	€ 9.790 (-2,06%)	€ 11.280 (2,44%)	€ 12.980 (2,65%)
Favorevole	€ 12.040 (20,43%)	€ 13.400 (6,03%)	€ 15.280 (4,33%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.090	€ 11.400	€ 13.110

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e febbraio

2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2010 e maggio 2020. Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2009 e agosto 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 531	€ 1.241	€ 2.547
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,4% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,2%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

PIMCO Global Bond ESG I Cap EUR Hdg



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:IE00BYXVX196

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo intende massimizzare il rendimento totale dell'investimento investendo principalmente in titoli e strumenti societari di categoria d'investimento, tramite una gestione prudente degli investimenti, compatibilmente con la conservazione del capitale e l'investimento sostenibile (integrando esplicitamente fattori ambientali, sociali e di governance nel processo di investimento). Il Fondo mira a conseguire il suo obiettivo assumendo esposizione a una gamma diversificata di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè simili a prestiti che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emessi da società o governi di tutto il mondo. L'approccio del Fondo agli investimenti sostenibili consiste nella promozione di caratteristiche ambientali e sociali (sebbene il Fondo non abbia come obiettivo l'investimento sostenibile, punta comunque a investire una parte del suo patrimonio in investimenti sostenibili). Il Fondo effettuerà allocazioni significative in Titoli a reddito fisso ESG e obbligazioni non certificate (ovvero emesse senza una certificazione formale, altresì dette "unlabelled") verdi, sociali, sostenibili e legate alla sostenibilità. Il gestore sceglierà i titoli sulla base di un processo di selezione che integra fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). Inoltre, il Fondo cercherà di ridurre l'impronta di carbonio, anche in termini di intensità ed emissioni delle posizioni societarie in portafoglio. Il Fondo promuoverà inoltre caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'uso di un processo con filtri di esclusione. Il gestore cercherà di investire in società o emittenti che ritiene adottino solide pratiche ESG e può escludere società o emittenti sulla base del settore nel quale operano, ad es. emittenti attivi principalmente nell'industria petrolifera o nella produzione e vendita di carbone e nella generazione di energia tramite carbone. Tuttavia, possono essere consentiti titoli a reddito fisso ESG di tali emittenti. Il Fondo non investirà nei titoli di emittenti ritenuti impegnati principalmente nella produzione di bevande alcoliche, prodotti del tabacco o armi militari, nella gestione di casinò o nella produzione e nel commercio di materiale pornografico. Infine, il Fondo promuoverà caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'impegno attivo. Il Fondo è considerato a gestione attiva in riferimento all'indice Bloomberg Global Aggregate Index (l'"Indice") in virtù del fatto che l'Indice è utilizzato a fini di misurazione della duration, per calcolare l'esposizione globale del Fondo usando la metodologia del VaR relativo e a fini di raffronto dei rendimenti. Alcuni titoli del fondo possono essere componenti dell'Indice e presentare una ponderazione simile a quella dell'Indice. Tuttavia, l'Indice non è utilizzato per definire la composizione del portafoglio del Fondo o come obiettivo di rendimento e il Fondo può essere interamente investito in titoli che non sono componenti dell'Indice. Il Fondo investe principalmente in titoli di "categoria d'investimento", emessi da società o governi. Il Fondo può investire fino al 10% in titoli di "categoria speculativa". I titoli di categoria speculativa sono considerati investimenti più rischiosi, ma di norma distribuiscono un livello di reddito superiore. Il Fondo può investire in misura sostanziale nei mercati emergenti, cioè quelle economie che - in termini di investimento - hanno un livello di sviluppo inferiore. Il Fondo può investire in strumenti derivati anziché direttamente nei titoli sottostanti. Il rendimento dei derivati è legato all'andamento delle attività sottostanti. Le attività detenute dal Fondo possono essere denominate in un'ampia gamma di valute, nel rispetto del limite di esposizione a valute diverse dall'USD pari al 20% degli attivi totali. Il gestore può usare valuta estera e strumenti derivati collegati a fini di copertura o per aprire posizioni valutarie. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.110 (-28,92%)	€ 7.010 (-6,87%)	€ 5.770 (-5,35%)
Sfavorevole	€ 8.170 (-18,26%)	€ 8.060 (-4,23%)	€ 7.470 (-2,87%)
Moderato	€ 9.720 (-2,77%)	€ 9.820 (-0,37%)	€ 10.480 (0,47%)
Favorevole	€ 10.440 (4,37%)	€ 11.570 (2,96%)	€ 11.180 (1,12%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.020	€ 9.920	€ 10.590

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 535	€ 1.191	€ 2.289
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,4% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,2%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

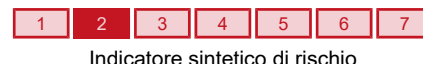
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Planetarium Fund Anthilia White B EUR

Codice ISIN: LU0599024584



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Gestore del Fondo adotta un approccio di gestione flessibile, con l'obiettivo di generare rendimenti assoluti positivi con una bassa volatilità e una debole correlazione con gli sviluppi dei mercati azionari e obbligazionari. Il Fondo ha una gestione attiva senza l'impiego di indici di riferimento. Il Gestore degli investimenti ha la facoltà di decidere a sua discrezione la composizione del suo portafoglio, nel rispetto di questo obiettivo e di questa politica di investimento. Il portafoglio del Fondo sarà investito in azioni, strumenti finanziari simili alle azioni e strumenti finanziari sotto forma di obbligazioni a tasso fisso o variabile che siano ufficialmente quotate in borsa o trattate su un altro Mercato regolamentato. Il Fondo può investire in obbligazioni emesse da agenzie governative e/o sovranazionali o da società, nonché in strumenti strutturati. Gli investimenti in strumenti finanziari privi di rating o con rating inferiore a investment grade non possono superare il 20% delle attività nette del Fondo. Il Fondo potrà investire fino al 10% delle proprie attività in quote di OICVM e altri OIC. Il Fondo può investire fino al 10% delle proprie attività in ABS. Il Fondo può detenere Attività liquide accessorie (fino al 20% delle sue attività nette) al fine di coprire pagamenti correnti o eccezionali o per il tempo necessario a reinvestire tali Attività liquide accessorie in attività idonee. Può anche investire in depositi e strumenti del mercato monetario. Allo scopo di coprire i rischi, e di una gestione e investimenti efficienti, il Fondo potrà usare derivati negoziati in un mercato regolamentato oppure over-the-counter.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.880 (-21,24%)	€ 7.440 (-5,74%)	€ 6.300 (-4,51%)
Sfavorevole	€ 9.140 (-8,63%)	€ 9.220 (-1,62%)	€ 8.720 (-1,36%)
Moderato	€ 9.720 (-2,75%)	€ 9.890 (-0,23%)	€ 10.090 (0,09%)
Favorevole	€ 10.260 (2,61%)	€ 10.740 (1,44%)	€ 10.650 (0,63%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.020	€ 9.990	€ 10.190

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 570	€ 1.370	€ 2.646
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,8% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,6%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Planetarium Fund Anthilia Yellow B EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1377525818

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira ad un incremento di valore del capitale investito. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento a un indice di riferimento. Il Gestore degli Investimenti ha la facoltà di decidere a sua discrezione la composizione del suo portafoglio, nel rispetto di questo obiettivo e di questa politica di investimento. Gli investimenti si concentrano principalmente sulle obbligazioni del settore finanziario, la cui proporzione può variare a seconda delle condizioni del mercato e dello stile di gestione flessibile del Fondo. Il Fondo può investire sino al 100% del proprio patrimonio netto in titoli obbligazionari e strumenti del mercato monetario di emittenti sovrani o corporate, con qualsiasi rating o anche privi di rating, e sino al 20% del proprio patrimonio netto in strumenti azionari, a discrezione del Gestore. Il Fondo può inoltre investire sino al 20% del proprio patrimonio netto in depositi bancari e sino al 10% in OICVM e altri OIC in conformità alle normative applicabili. Il Fondo potrà investire fino al 40% in obbligazioni convertibili contingenti. Un'obbligazione contingente convertibile è un titolo di debito, emesso da banche o istituzioni finanziarie, che al verificarsi di un evento scatenante prestabilito si converte in un numero prestabilito di azioni, oppure è soggetto a un annullamento parziale o totale. Il Fondo ha uno stile d'investimento flessibile, per cui la quota investita nel settore finanziario può essere variabile nel tempo. Per quanto riguarda le azioni, gli investimenti sono effettuati in titoli di società a media e grande capitalizzazione, diversificati in tutti i settori. Gli investimenti sono effettuati in strumenti finanziari denominati in EUR o in altre valute negoziate sui mercati regolamentati dei paesi OCSE o dei principali paesi dei Mercati emergenti. Il Fondo potrà ricorrere a strumenti finanziari derivati principalmente a scopo di copertura dei rischi e gestione efficiente del portafoglio, ma anche a scopo d'investimento. Il Gestore degli Investimenti mette in atto una politica di investimento che può variare significativamente per asset allocation settoriale e geografica, così come per rapporto tra investimenti in azioni, obbligazioni e strumenti del mercato monetario. Il Fondo può detenere Attività liquide accessorie (fino al 20% delle sue attività nette) al fine di coprire pagamenti correnti o eccezionali o per il tempo necessario a reinvestire tali Attività liquide accessorie in attività idonee.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.380 (-36,20%)	€ 6.390 (-8,58%)	€ 5.040 (-6,62%)
Sfavorevole	€ 8.710 (-12,86%)	€ 8.820 (-2,47%)	€ 8.630 (-1,46%)
Moderato	€ 9.800 (-2,03%)	€ 10.530 (1,04%)	€ 10.880 (0,84%)
Favorevole	€ 11.550 (15,51%)	€ 12.060 (3,82%)	€ 12.830 (2,53%)
Scenario in caso di decesso			
Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi			
Evento assicurato	€ 10.100	€ 10.640	€ 10.990

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2012 e febbraio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 587	€ 1.488	€ 2.938
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,6% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,7%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix I VTA



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: AT0000A1VG68

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo è di tipo misto e il suo obiettivo d'investimento è in particolare il conseguimento di una moderata crescita del capitale. Basandosi su singoli titoli (vale a dire senza prendere in considerazione la partecipazione a fondi di investimento, strumenti derivati e depositi a vista o revocabili), il Fondo investe esclusivamente in titoli e/o strumenti monetari i cui rispettivi emittenti sono catalogati come sostenibili in conformità a criteri sociali, ecologici ed etici. Allo stesso tempo non avviene alcun investimento in determinati settori come armamenti o biotecnologie genetiche vegetali né in imprese che violano i diritti umani e del lavoro. Una quota pari ad almeno il 51% del patrimonio del Fondo è investita direttamente in azioni (e titoli equivalenti) di società con sede legale o attività principale nell'America del nord, in Europa o in Asia e/o in obbligazioni di emittenti nordamericani, europei o asiatici. Una quota minima pari al 25% del patrimonio del Fondo è investita direttamente in azioni. Le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario detenuti dal Fondo possono essere emessi tra l'altro da stati, emittenti sovranazionali e/o imprese. Il Fondo è gestito in modo attivo senza relazionarsi a un parametro di riferimento. Nell'ambito della strategia d'investimento, il Fondo può investire in strumenti derivati e utilizzare strumenti derivati a fini di copertura. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.720 (-52,76%)	€ 4.510 (-14,73%)	€ 2.990 (-11,38%)
Sfavorevole	€ 8.200 (-17,97%)	€ 8.730 (-2,68%)	€ 8.090 (-2,09%)
Moderato	€ 10.000 (0,03%)	€ 11.270 (2,42%)	€ 12.820 (2,52%)
Favorevole	€ 11.990 (19,94%)	€ 13.220 (5,75%)	€ 15.300 (4,34%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.310	€ 11.380	€ 12.950

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 552	€ 1.357	€ 2.771
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,6% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,4%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

RBC Funds (Lux) Emerging Markets Eq. O EUR UnHdg



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1662744868

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira ad accrescere il capitale iniziale, investendo principalmente in titoli azionari di società con sede o con interessi commerciali significativi nei mercati emergenti. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'MSCI Emerging Markets Net Index (USD) a scopo di confronto della performance e gestione del rischio. Gli investimenti del Fondo si baseranno principalmente sulla ricerca fondamentale, sebbene il Gestore intenda tenere conto anche di fattori quantitativi e tecnici. Il Gestore valuterà le prospettive economiche per ogni area dei mercati emergenti, quali la crescita prevista, le valutazioni di mercato e le tendenze economiche. Le decisioni legate alla selezione titoli si basano in ultima analisi sulla comprensione delle aziende, delle loro attività e delle loro prospettive. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali o sociali. Il Fondo non investirà in società che non posseggano caratteristiche ambientali, sociali e di governance positive. Il Fondo sarà diversificato dal punto di vista dei settori e dei paesi, al fine di ridurre il rischio, e può altresì investire in fondi aperti e in strumenti correlati ai titoli azionari, quali le participatory notes (P-Notes). Il Fondo può utilizzare derivati al fine di realizzare il proprio obiettivo di investimento, ridurre il rischio o rendere più efficiente la propria gestione. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.050 (-59,53%)	€ 3.450 (-19,19%)	€ 1.970 (-15,00%)
Sfavorevole	€ 7.650 (-23,46%)	€ 8.220 (-3,84%)	€ 8.040 (-2,16%)
Moderato	€ 10.010 (0,13%)	€ 11.730 (3,25%)	€ 13.210 (2,82%)
Favorevole	€ 16.680 (66,78%)	€ 17.190 (11,45%)	€ 22.090 (8,25%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.320	€ 11.850	€ 13.340

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 586	€ 1.549	€ 3.223
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

RBC Funds (Lux) Gl. Eq. Focus O Cap \$

Codice ISIN:LU1096671539



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira ad accrescere il capitale iniziale, investendo principalmente in titoli azionari di un paniere diversificato di società, operanti in diversi settori in vari paesi del mondo. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'MSCI World (NI) Total Return Index (USD) a scopo di confronto della performance e gestione del rischio. Gli investimenti del Fondo verranno scelti prevalentemente sulla base della ricerca fondamentale, sebbene il Gestore degli investimenti intenda tenere conto anche di fattori quantitativi e tecnici. Il Fondo investirà di norma in un elenco mirato di società che offrono diversificazione in tutti i settori azionari globali e può altresì investire in fondi aperti e in strumenti correlati ai titoli azionari, quali le participatory notes (P-Notes). Il Fondo investirà prevalentemente in azioni di società di medie-grandi dimensioni, ma può altresì investire in società più piccole e detenere contanti e titoli a reddito fisso al fine di proteggere il valore in determinate condizioni di mercato. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali attraverso il proprio processo di integrazione ESG. Il Gestore degli investimenti conduce una valutazione ESG su tutte le società in cui investe e non investirà in società che non ritiene possano rappresentare un vantaggio netto per gli stakeholder e in termini sociali e che non ritiene dispongano di solide capacità di gestione in ambito ESG. Le decisioni di selezione dei titoli si basano in ultima analisi sulla comprensione delle singole società, delle loro attività e delle loro prospettive. Il Fondo può utilizzare derivati al fine di realizzare il proprio obiettivo di investimento, ridurre il rischio o rendere più efficiente la propria gestione. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.230 (-87,74%)	€ 1.180 (-34,79%)	€ 360 (-28,33%)
Sfavorevole	€ 7.560 (-24,36%)	€ 8.330 (-3,59%)	€ 7.720 (-2,55%)
Moderato	€ 10.730 (7,31%)	€ 17.730 (12,13%)	€ 29.260 (11,34%)
Favorevole	€ 14.410 (44,11%)	€ 21.380 (16,42%)	€ 43.440 (15,82%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 11.060	€ 17.910	€ 29.560

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio

2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 542	€ 1.641	€ 4.309
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,9% prima dei costi e al 11,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,5%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Robeco BP Global Premium Equities F EUR Cap



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1208675808

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo è a gestione attiva e investe globalmente in azioni. La selezione dei titoli si basa sull'analisi fondamentale. Il Fondo mira a sovraperformare l'indice di riferimento. Il Fondo investe in modo flessibile in tutte le capitalizzazioni di mercato, regioni e settori dei Paesi sviluppati di tutto il mondo. Il Fondo applica indicatori di sostenibilità, tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, indicatori di sostenibilità. Il Fondo applica gli indicatori di sostenibilità, compresi, ma non solo, le esclusioni prescrittive, le attività e le regioni, il voto per delega e l'impegno. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		

Minimo Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Stress	€ 1.230 (-87,71%)	€ 1.280 (-33,73%)	€ 410 (-27,37%)
Sfavorevole	€ 7.620 (-23,77%)	€ 8.470 (-3,26%)	€ 9.270 (-0,76%)
Moderato	€ 10.470 (4,67%)	€ 13.800 (6,66%)	€ 19.990 (7,17%)
Favorevole	€ 14.740 (47,38%)	€ 18.360 (12,92%)	€ 24.920 (9,56%)

Scenario in caso di decesso Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi

Evento assicurato	€ 10.790	€ 13.940	€ 20.190
--------------------------	----------	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 643	€ 2.067	€ 4.775
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5%	3,7% ogni anno	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 7,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,4%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Robeco BP US Premium Eq. I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0454739615

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo è gestito in maniera attiva e investe in titoli azionari di società negli Stati Uniti. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. Obiettivo del Fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice di riferimento. Il portafoglio è costruito coerentemente con un approccio bottom-up per mostrare una valutazione interessante, solidi fondamentali di business e uno slancio commerciale in crescita. Queste società possono essere a grande, media o piccola capitalizzazione. Il Fondo applica indicatori di sostenibilità, tra cui, a titolo di esempio, esclusioni riguardanti normative, attività e regioni, il voto per procura e il coinvolgimento. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 650 (-93,50%)	€ 590 (-43,17%)	€ 120 (-36,00%)
Sfavorevole	€ 7.960 (-20,40%)	€ 9.440 (-1,15%)	€ 9.050 (-0,99%)
Moderato	€ 10.650 (6,53%)	€ 16.080 (9,97%)	€ 26.980 (10,43%)
Favorevole	€ 14.560 (45,57%)	€ 20.440 (15,37%)	€ 32.460 (12,50%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.980	€ 16.240	€ 27.250

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 581	€ 1.824	€ 4.626
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,1% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,3% prima dei costi e al 10,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,8%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Robeco BP US Select Opportunities Eq. I \$



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0674140123

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo è gestito in maniera attiva e investe in titoli azionari di società a media capitalizzazione negli Stati Uniti. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. Obiettivo del Fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice di riferimento. Il Fondo è composto principalmente da titoli azionari con una capitalizzazione di mercato di oltre 750 milioni di dollari USA. Il suo processo bottom-up di selezione dei titoli cerca di trovare titoli sottovalutati e riflette un approccio disciplinato al valore, una intensa ricerca interna e l'avversione al rischio. Il Fondo applica indicatori di sostenibilità, tra cui, a titolo di esempio, esclusioni riguardanti normative, attività e regioni, il voto per procura e il coinvolgimento. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 480 (-95,23%)	€ 440 (-46,38%)	€ 70 (-39,02%)
Sfavorevole	€ 7.760 (-22,40%)	€ 8.900 (-2,30%)	€ 9.450 (-0,57%)
Moderato	€ 10.660 (6,61%)	€ 16.190 (10,11%)	€ 27.000 (10,44%)
Favorevole	€ 15.530 (55,33%)	€ 23.440 (18,57%)	€ 36.410 (13,79%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.990	€ 16.350	€ 27.270

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2024.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 596	€ 1.935	€ 4.888
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,2% ogni anno	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,5% prima dei costi e al 10,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,0%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Robeco Global Credits I USD



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU1479026897

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo è gestito in maniera attiva e investe prevalentemente in un portafoglio diversificato di obbligazioni corporate globali di tipo investment grade. La selezione di tali obbligazioni si basa sull'analisi dei fondamentali. Obiettivo del Fondo è ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Questo Fondo ha la flessibilità di investire in altre classi di attività a reddito fisso come high yield, crediti emergenti e titoli garantiti da collaterale. Il Fondo può assumere posizioni limitate di duration attiva (sensibilità ai tassi d'interesse). Il Fondo applica indicatori di sostenibilità, tra cui, a titolo di esempio, esclusioni riguardanti normative, attività e regioni, il coinvolgimento. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.210 (-47,87%)	€ 5.100 (-12,61%)	€ 3.600 (-9,72%)
Sfavorevole	€ 7.340 (-26,63%)	€ 8.570 (-3,03%)	€ 7.950 (-2,27%)
Moderato	€ 9.820 (-1,80%)	€ 13.020 (5,41%)	€ 16.540 (5,16%)
Favorevole	€ 15.660 (56,58%)	€ 17.930 (12,39%)	€ 21.860 (8,13%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.120	€ 13.150	€ 16.710

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2012 e gennaio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 532	€ 1.303	€ 2.924
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,4% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,5% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,2%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Robeco QI EM Sustainable Active Eq. I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU1140784502

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo è gestito in maniera attiva e investe in titoli azionari di società dei mercati emergenti. La selezione di tali titoli azionari si basa su un modello quantitativo. Obiettivo del Fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. Il Fondo ha un'esposizione diversificata a un modello di selezione dei titoli multifattore integrato e usa una strategia di selezione che classifica le azioni secondo la performance futura attesa, ricorrendo ai fattori del valore (compresa la qualità) e momentum. Il Fondo mira a selezionare titoli con un'impronta ambientale relativamente bassa anziché titoli con un'impronta ambientale elevata. Il fondo intende ottenere un profilo di sostenibilità migliore rispetto al Benchmark promuovendo determinate caratteristiche E&S (Environmental e Social) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento sulla informativa sulla finanza sostenibile, integrando i rischi di sostenibilità nel processo di investimento e applicando la politica di Buon governo di Robeco. Il fondo applica indicatori di sostenibilità, tra cui, a titolo di esempio, esclusioni riguardanti normative, attività e regioni, il voto per procura e mira inoltre a una migliore impronta ambientale.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.490 (-75,09%)	€ 2.290 (-25,51%)	€ 1.040 (-20,24%)
Sfavorevole	€ 7.650 (-23,46%)	€ 8.600 (-2,96%)	€ 8.600 (-1,50%)
Moderato	€ 10.070 (0,72%)	€ 12.450 (4,49%)	€ 14.950 (4,10%)
Favorevole	€ 16.680 (66,78%)	€ 17.190 (11,45%)	€ 24.910 (9,56%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.380	€ 12.580	€ 15.100

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 564	€ 1.473	€ 3.174
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,7% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,8% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Robeco QI Global Momentum Equities I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0803250884

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo è gestito in maniera attiva e investe in titoli azionari dei Paesi sviluppati ed emergenti di tutto il mondo. La selezione di tali azioni si basa su un modello quantitativo. Obiettivo del Fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. Nella selezione delle azioni, viene utilizzato un approccio sistematico che valuta l'interesse per le azioni in base sia ai fondamentali, sia a variabili tecniche, che sono quindi interpretate da modelli quantitativi. Evitando di correre un rischio non remunerato ed evitando un turnover non necessario, il Fondo mira a sfruttare in modo efficiente il premio offerto dei titoli "momentum". Momentum indica il focus sulle tendenze a medio termine per le azioni. Il fondo intende ottenere un profilo di sostenibilità migliore rispetto al Benchmark promuovendo le caratteristiche E&S (Environmental e Social) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento sulla informativa sulla finanza sostenibile, integrando i rischi di sostenibilità nel processo di investimento e applicando la politica di Buon governo di Robeco. Il fondo applica indicatori di sostenibilità, tra cui, a titolo di esempio, esclusioni riguardanti, normative, attività e regioni, e il coinvolgimento.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.240 (-87,55%)	€ 1.290 (-33,59%)	€ 420 (-27,25%)
Sfavorevole	€ 8.000 (-20,00%)	€ 9.100 (-1,87%)	€ 8.930 (-1,12%)
Moderato	€ 10.640 (6,36%)	€ 15.260 (8,82%)	€ 22.630 (8,51%)
Favorevole	€ 14.350 (43,51%)	€ 19.410 (14,19%)	€ 29.260 (11,33%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.960	€ 15.410	€ 22.860

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2024.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 572	€ 1.705	€ 4.096
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,9% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,7%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Robeco Sustainable Emerging Credits FH EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU1082323582

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo è gestito in maniera attiva e investe in obbligazioni corporate dei mercati emergenti. La selezione di tali obbligazioni si basa sull'analisi dei fondamentali. Obiettivo del Fondo è ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il Fondo ha la flessibilità di investire in opportunità di valore al di là dell'universo dell'indice, e pertanto comprende sia debito in valuta locale che in valuta forte. Le società vengono selezionate in base alla loro esposizione e non alla loro collocazione, talvolta premiando l'esposizione ai titoli di stato rispetto all'esposizione al credito. L'analisi approfondita e specifica a livello aziendale e l'analisi per Paese sono pilastri importanti nel processo di investimento. Il Fondo applica indicatori di sostenibilità, tra cui, a titolo di esempio, esclusioni riguardanti normative, attività e regioni. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.470 (-45,35%)	€ 5.600 (-10,94%)	€ 4.160 (-8,40%)
Sfavorevole	€ 7.770 (-22,26%)	€ 8.350 (-3,55%)	€ 7.770 (-2,49%)
Moderato	€ 9.910 (-0,89%)	€ 10.580 (1,13%)	€ 11.930 (1,78%)
Favorevole	€ 11.280 (12,75%)	€ 13.250 (5,79%)	€ 13.260 (2,87%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.210	€ 10.680	€ 12.050

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2009 e ottobre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 566	€ 1.391	€ 2.775
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,5%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Robeco Sustainable European Stars Equities



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0209860427

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo è gestito attivamente e investe in azioni di società europee. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice di riferimento. La strategia coniuga ricerca ed analisi ESG esclusive nell'ambito di un programma di investimento disciplinato ed esclusivo per determinare il valore intrinseco di una società. L'approccio di investimento sfrutta le errate valutazioni del mercato, ottenendo un portafoglio concentrato di alta qualità a prezzi interessanti, con il potenziale di sovraperformare il Benchmark nell'intero ambito ambientale e finanziario. Sul fronte dei titoli da selezionare, il gestore integra la rilevanza finanziaria dei settori all'analisi della sostenibilità di ciascuna impresa. Il Fondo applica indicatori di sostenibilità, tra cui, a titolo di esempio, esclusioni riguardanti normative, attività e regioni, il voto per procura, lo screening negativo, e mira inoltre a una migliore impronta ambientale. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.060 (-79,37%)	€ 2.220 (-26,02%)	€ 990 (-20,66%)
Sfavorevole	€ 7.990 (-20,07%)	€ 9.310 (-1,43%)	€ 9.020 (-1,02%)
Moderato	€ 10.400 (3,98%)	€ 12.710 (4,92%)	€ 15.950 (4,78%)
Favorevole	€ 14.670 (46,74%)	€ 17.960 (12,43%)	€ 21.800 (8,11%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.720	€ 12.840	€ 16.110

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 565	€ 1.510	€ 3.272
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,8% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,5% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

RobecoSAM Euro SDG Credits I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0503372780

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo è gestito in maniera attiva e fornisce un'esposizione diversificata al mercato dei crediti "investment grade" in euro. La selezione di tali obbligazioni si basa sull'analisi dei fondamentali. Obiettivo del Fondo è ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il Fondo implementa gli Obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite investendo in società i cui modelli di business e pratiche operative sono allineati agli obiettivi definiti dai 17 SDG delle NU. Il portafoglio è costruito in base all'universo di investimenti ammissibili e ai relativi SDG, usando un ambiente sviluppato internamente. Il Fondo può prendere posizioni non comprese nel benchmark su mercati emergenti, obbligazioni garantite e, in misura limitata e obbligazioni high yield. Il Fondo applica indicatori di sostenibilità, tra cui, a titolo di esempio, esclusioni riguardanti normative, attività e regioni. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.130 (-68,70%)	€ 3.690 (-18,06%)	€ 2.240 (-13,91%)
Sfavorevole	€ 8.040 (-19,58%)	€ 8.290 (-3,68%)	€ 7.780 (-2,48%)
Moderato	€ 9.780 (-2,17%)	€ 10.420 (0,84%)	€ 11.110 (1,06%)
Favorevole	€ 10.460 (4,62%)	€ 11.570 (2,96%)	€ 12.130 (1,95%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.080	€ 10.530	€ 11.220

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 529	€ 1.191	€ 2.332
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,4% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

RobecoSAM Global SDG Credits IH EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1811861431

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo è gestito attivamente e investe in obbligazioni corporate nei mercati high yield ed emergenti. La selezione di tali obbligazioni si basa sull'analisi dei fondamentali. Obiettivo del Fondo è ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il fondo investe almeno due terzi del patrimonio totale in obbligazioni non governative (che possono comprendere contingent convertible bond (noti come titoli "coco") titoli a reddito fisso non governativi simili, oltre a titoli di tutto il mondo garantiti da collaterale. Il Fondo non investirà in asset con rating inferiore a "B-" assegnato da almeno una delle agenzie di rating riconosciute. Il Fondo tiene conto del contributo di un'azienda agli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite. Il portafoglio è costruito in base all'universo di investimenti ammissibili e a un ambiente SDG sviluppato internamente per mappare e misurare i contributi SDG. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.000 (-60,05%)	€ 4.280 (-15,63%)	€ 2.770 (-12,05%)
Sfavorevole	€ 7.630 (-23,69%)	€ 7.810 (-4,81%)	€ 7.240 (-3,17%)
Moderato	€ 9.740 (-2,58%)	€ 10.030 (0,06%)	€ 10.980 (0,94%)
Favorevole	€ 12.140 (21,37%)	€ 13.800 (6,65%)	€ 13.370 (2,95%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.040	€ 10.130	€ 11.090

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 525	€ 1.155	€ 2.242
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,3% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,1%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Schroder ISF Global Bond C Acc EUR Hedged



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0694809939

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore all'indice Bloomberg Global Aggregate Bond Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni. Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni aventi un rating creditizio investment grade o sub-investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito) emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo in diverse valute. Il Fondo può investire fino al 10% del patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti e fino al 30% del patrimonio in obbligazioni con un rating creditizio inferiore a investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e rating Schrodgers impliciti per le obbligazioni prive di rating). Il Fondo può inoltre investire fino al 40% del proprio patrimonio in titoli garantiti da attività e titoli garantiti da ipoteca emessi in tutto il mondo con un rating creditizio investment grade o sub-investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito). Gli attivi sottostanti possono includere crediti su carte di credito, prestiti personali, finanziamenti auto, prestiti a piccole imprese, locazioni, ipoteche commerciali e ipoteche residenziali. Il Fondo può investire fino al 15% del proprio patrimonio nella Cina continentale attraverso i mercati regolamentati (compreso il Chinese Interbank Bond Market (CIBM) tramite Bond Connect o CIBM Direct). Il Fondo può inoltre investire fino a un terzo del patrimonio direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.140 (-38,60%)	€ 6.100 (-9,42%)	€ 4.710 (-7,26%)
Sfavorevole	€ 7.940 (-20,62%)	€ 7.640 (-5,25%)	€ 7.080 (-3,39%)
Moderato	€ 9.710 (-2,88%)	€ 10.080 (0,16%)	€ 10.930 (0,90%)
Favorevole	€ 10.440 (4,44%)	€ 11.860 (3,46%)	€ 12.020 (1,86%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.010	€ 10.180	€ 11.040

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2009 e agosto 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 609	€ 1.585	€ 3.121
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,2% ogni anno	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,9%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Schroder ISF Global Corporate Bond A Acc USD



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0106258311

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore all'indice Bloomberg Global Aggregate Corporate Index Hedged to USD al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni emesse da società di tutto il mondo. Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in diverse valute ed emesse da società di tutto il mondo. Il Fondo investe nell'intero spettro creditizio di obbligazioni. Il Fondo può investire fino al 40% del proprio patrimonio in obbligazioni aventi un rating creditizio inferiore a investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schrodgers impliciti per le obbligazioni prive di rating); fino al 20% del proprio patrimonio in obbligazioni emesse da governi e agenzie governative; e fino al 10% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili contingent. Il Fondo può inoltre investire fino a un terzo del proprio patrimonio direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste). Il Fondo può fare ricorso alla leva finanziaria e assumere posizioni corte. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.740 (-42,56%)	€ 5.510 (-11,22%)	€ 4.050 (-8,65%)
Sfavorevole	€ 8.420 (-15,75%)	€ 8.720 (-2,70%)	€ 8.090 (-2,10%)
Moderato	€ 9.930 (-0,70%)	€ 11.950 (3,62%)	€ 14.660 (3,90%)
Favorevole	€ 12.930 (29,27%)	€ 14.940 (8,36%)	€ 17.890 (5,99%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.230	€ 12.070	€ 14.800

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2012 e gennaio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 e novembre 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 592	€ 1.613	€ 3.450
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,8% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.	0,1%
Costi di uscita I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,8%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

SISF Asian Opportunities C Cap \$



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0106259988

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore all'indice MSCI AC Asia ex Japan (Net TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società asiatiche (Giappone escluso). Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società asiatiche (Giappone escluso). Il Fondo può investire direttamente in Azioni B cinesi e Azioni H cinesi e può investire meno del 30% del proprio patrimonio (netto) direttamente o indirettamente (ad es. tramite titoli di partecipazione) in Azioni A cinesi attraverso: - i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect; - il programma Qualified Foreign Investor (QFI); - azioni quotate su STAR Board e ChiNext; e - i mercati regolamentati. Il Fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e Investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.640 (-73,55%)	€ 2.210 (-26,07%)	€ 980 (-20,72%)
Sfavorevole	€ 7.310 (-26,88%)	€ 7.400 (-5,85%)	€ 6.860 (-3,70%)
Moderato	€ 10.490 (4,92%)	€ 16.020 (9,88%)	€ 23.000 (8,68%)
Favorevole	€ 15.850 (58,52%)	€ 21.480 (16,52%)	€ 37.890 (14,25%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.810	€ 16.180	€ 23.230

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 594	€ 1.843	€ 4.580
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,1% ogni anno	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,8% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,0%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

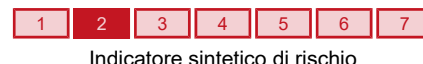
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

SISF EURO Corporate Bond C Cap. EUR

Codice ISIN:LU0113258742



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso ICE BofA Euro Corporate Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni denominate in euro ed emesse da società di tutto il mondo. Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del patrimonio in obbligazioni denominate o coperte in euro, emesse da società e altri emittenti di obbligazioni non sovrane, governi, agenzie governative e organismi sovranazionali in tutto il mondo. Il Fondo può investire fino al 30% del proprio patrimonio in obbligazioni con un rating creditizio inferiore a investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating); fino al 20% del patrimonio in titoli di Stato sovrani; fino al 20% del patrimonio in titoli garantiti da attività e da ipoteca; e fino al 20% del patrimonio in obbligazioni convertibili (compreso un massimo del 10% del patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti). Il Fondo può inoltre investire fino a un terzo del proprio patrimonio direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.280 (-37,20%)	€ 6.370 (-8,62%)	€ 5.020 (-6,66%)
Sfavorevole	€ 7.770 (-22,28%)	€ 8.310 (-3,63%)	€ 7.710 (-2,57%)
Moderato	€ 9.970 (-0,32%)	€ 11.290 (2,46%)	€ 13.130 (2,76%)
Favorevole	€ 11.290 (12,93%)	€ 13.080 (5,51%)	€ 14.740 (3,95%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.270	€ 11.400	€ 13.260

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2012 e gennaio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 550	€ 1.354	€ 2.798
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,6% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,4%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

SISF Euro Government Bond C Cap. EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0106236184

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore all'indice ICE BofA Euro Government Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni emesse dai governi della zona euro. Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni aventi un rating creditizio investment grade o sub-investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating) emesse da governi di paesi aventi come valuta l'euro. Il Fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.650 (-33,48%)	€ 6.070 (-9,49%)	€ 4.670 (-7,33%)
Sfavorevole	€ 7.600 (-23,96%)	€ 7.360 (-5,95%)	€ 6.820 (-3,75%)
Moderato	€ 9.800 (-2,04%)	€ 10.760 (1,47%)	€ 12.710 (2,43%)
Favorevole	€ 10.950 (9,53%)	€ 13.180 (5,68%)	€ 13.590 (3,11%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.100	€ 10.860	€ 12.840

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2009 e agosto 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 528	€ 1.204	€ 2.461
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,4% ogni anno	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,1%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

SISF EURO High Yield C Cap EUR

Codice ISIN:LU0849400030



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso ICE BofA Merrill Lynch Euro High Yield Constrained Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni sub-investment grade denominate in euro ed emesse da società di tutto il mondo. Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in euro emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo. Il Fondo investe inoltre almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni sub-investment grade (ossia obbligazioni aventi un rating creditizio inferiore a investment grade secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito). Sebbene le obbligazioni ad alto rendimento siano generalmente associate a livelli di rischio più elevati, il reddito aggiuntivo che possono offrire rispetto alle obbligazioni investment grade dovrebbe compensare tale rischio. Il Fondo può investire fino al 10% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti. Il Fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.600 (-74,00%)	€ 3.380 (-19,52%)	€ 1.910 (-15,26%)
Sfavorevole	€ 7.830 (-21,73%)	€ 8.730 (-2,68%)	€ 8.460 (-1,66%)
Moderato	€ 10.120 (1,18%)	€ 11.980 (3,68%)	€ 14.760 (3,97%)
Favorevole	€ 15.370 (53,68%)	€ 20.350 (15,27%)	€ 23.730 (9,03%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.430	€ 12.100	€ 14.910

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari. Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 591	€ 1.622	€ 3.476
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,1% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,9% prima dei costi e al 4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.	0,1%
Costi di uscita I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,8%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

SISF European Alpha Absolute Return C ACC EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0995125985

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a conseguire un rendimento assoluto al netto delle commissioni, investendo direttamente, o indirettamente attraverso derivati, in azioni di società europee. Per rendimento assoluto si intende che il Fondo cerca di conseguire un rendimento positivo su un periodo di 12 mesi in qualsivoglia condizione di mercato; tale rendimento non può tuttavia essere garantito e il capitale è comunque a rischio. Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio direttamente, o indirettamente attraverso derivati, in azioni di società europee. I Fondi Alpha investono in società le cui azioni hanno al momento prezzi che, secondo la ferma convinzione del gestore degli investimenti, non ne riflettono le prospettive future. Il Fondo può detenere (eccezionalmente) fino al 100% delle proprie attività in liquidità e strumenti del mercato monetario. Il Fondo può inoltre investire fino a un terzo del proprio patrimonio direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste). Il Fondo può fare ricorso alla leva finanziaria e assumere posizioni corte. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.800 (-31,96%)	€ 6.540 (-8,15%)	€ 5.210 (-6,32%)
Sfavorevole	€ 8.500 (-15,03%)	€ 7.840 (-4,76%)	€ 6.880 (-3,67%)
Moderato	€ 9.610 (-3,91%)	€ 9.090 (-1,90%)	€ 9.100 (-0,94%)
Favorevole	€ 10.580 (5,83%)	€ 11.290 (2,46%)	€ 9.680 (-0,32%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 9.900	€ 9.180	€ 9.190

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 664	€ 1.824	€ 3.409
Incidenza annuale dei costi (*)	6,7%	3,8% ogni anno	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,5%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

SISF Global Climate Chge Eq. C Cap \$

Codice ISIN:LU0302446132



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società di tutto il mondo che, secondo il gestore degli investimenti, beneficeranno degli sforzi volti a contenere o limitare l'impatto dei cambiamenti climatici globali e che soddisfano i criteri di sostenibilità del gestore. Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni e titoli connessi ad azioni di società di tutto il mondo. Il Fondo mantiene un livello complessivo di mancate emissioni più elevato rispetto all'indice MSCI All Country World (Net TR) Index, basato sul sistema di rating del gestore degli investimenti. Il Fondo può investire direttamente in Azioni B cinesi e Azioni H cinesi e può investire fino al 10% del patrimonio (su base netta) direttamente o indirettamente in Azioni A cinesi attraverso i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen- Hong Kong Stock Connect e azioni quotate su STAR Board e ChiNext. Il Fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e Investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità. Il Fondo investe in società che hanno buone pratiche di governance, come determinato dai criteri di rating del gestore degli investimenti. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.120 (-78,81%)	€ 1.740 (-29,49%)	€ 670 (-23,66%)
Sfavorevole	€ 7.670 (-23,35%)	€ 8.170 (-3,97%)	€ 7.570 (-2,74%)
Moderato	€ 10.660 (6,64%)	€ 15.850 (9,66%)	€ 25.960 (10,01%)
Favorevole	€ 16.990 (69,91%)	€ 21.430 (16,47%)	€ 37.340 (14,08%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.990	€ 16.010	€ 26.220

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 592	€ 1.853	€ 4.623
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,1% ogni anno	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13% prima dei costi e al 10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,9%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

SISF Global Corp. Bond EUR Hdg C Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0713761251

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index Hedged to Eur al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni emesse da società di tutto il mondo. Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in diverse valute ed emesse da società di tutto il mondo. Il Fondo investe nell'intero spettro creditizio di obbligazioni. Il Fondo può investire fino al 40% del proprio patrimonio in obbligazioni aventi un rating creditizio inferiore a investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating); fino al 20% del proprio patrimonio in obbligazioni emesse da governi e agenzie governative; e fino al 10% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili contingent. Il Fondo può inoltre investire fino a un terzo del proprio patrimonio direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste). Il Fondo può fare ricorso alla leva finanziaria e assumere posizioni corte. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.850 (-51,53%)	€ 5.250 (-12,10%)	€ 3.760 (-9,32%)
Sfavorevole	€ 7.680 (-23,18%)	€ 7.890 (-4,63%)	€ 7.320 (-3,08%)
Moderato	€ 9.830 (-1,68%)	€ 10.510 (1,00%)	€ 11.980 (1,83%)
Favorevole	€ 10.620 (6,23%)	€ 12.250 (4,15%)	€ 12.620 (2,35%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.130	€ 10.610	€ 12.100

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 552	€ 1.323	€ 2.638
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,6% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.	0,1%
Costi di uscita I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,4%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

SISF Global Infl.Linked Bond C Cap. EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0180781394

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso ICE BofA Merrill Lynch Global Governments Inflation-Linked EUR Hedged Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni indicizzate all'inflazione. Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni indicizzate all'inflazione aventi un rating creditizio investment grade o sub-investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating) emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo. Le obbligazioni indicizzate all'inflazione proteggono contro gli effetti dell'aumento dei prezzi, in quanto generalmente sia il valore dell'importo originale preso in prestito che il pagamento degli interessi si muovono in linea con i prezzi al consumo. Il Fondo può inoltre investire fino a un terzo del proprio patrimonio direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.110 (-48,87%)	€ 4.940 (-13,14%)	€ 3.430 (-10,14%)
Sfavorevole	€ 7.610 (-23,86%)	€ 7.090 (-6,65%)	€ 6.570 (-4,11%)
Moderato	€ 9.900 (-1,00%)	€ 10.480 (0,95%)	€ 11.720 (1,60%)
Favorevole	€ 10.790 (7,91%)	€ 11.930 (3,59%)	€ 12.620 (2,35%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.200	€ 10.590	€ 11.830

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2009 e agosto 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 542	€ 1.264	€ 2.504
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,3%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

SISF Japanese Equity C Cap. JPY



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0106240533

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso Tokyo Stock Exchange 1st Section Index (TOPIX) (Net TR) al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società giapponesi. Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno a due terzi del proprio patrimonio in azioni di società giapponesi. Il Fondo può inoltre investire fino a un terzo del proprio patrimonio direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.620 (-73,84%)	€ 2.570 (-23,82%)	€ 1.240 (-18,82%)
Sfavorevole	€ 8.050 (-19,48%)	€ 8.860 (-2,38%)	€ 8.220 (-1,94%)
Moderato	€ 10.260 (2,59%)	€ 14.230 (7,31%)	€ 17.860 (5,97%)
Favorevole	€ 13.920 (39,19%)	€ 17.510 (11,85%)	€ 24.620 (9,43%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.570	€ 14.370	€ 18.040

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 592	€ 1.711	€ 3.963
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,0% ogni anno	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9% prima dei costi e al 6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,9%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

SISF US Small & Mid Cap Equity EUR C Cap. EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0248177502

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: il Fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso Russell 2500 Lagged (Net TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società statunitensi di piccole e medie dimensioni. Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società statunitensi di piccole e medie dimensioni. Si tratta di quelle società che, al momento dell'acquisto, si ritiene rientrino nell'ultimo 40% del mercato azionario statunitense in termini di capitalizzazione. Il Fondo investe in un'ampia gamma di società statunitensi a bassa e media capitalizzazione. L'approccio agli investimenti si concentra su tre tipologie di società statunitensi: società che secondo il gestore degli investimenti hanno un forte trend di crescita e livelli di liquidità in aumento, società che secondo il gestore degli investimenti generano utili e ricavi sicuri e società che secondo il gestore degli investimenti stanno attraversando una fase di cambiamento positiva non ancora riconosciuta dal mercato. Così facendo, il gestore degli investimenti ritiene di poter ridurre il rischio complessivo e migliorare i rendimenti per i nostri investitori nel medio e lungo termine. Il Fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.170 (-78,28%)	€ 1.440 (-32,13%)	€ 490 (-25,98%)
Sfavorevole	€ 7.790 (-22,14%)	€ 9.310 (-1,43%)	€ 8.910 (-1,15%)
Moderato	€ 10.590 (5,92%)	€ 16.670 (10,76%)	€ 28.400 (11,00%)
Favorevole	€ 15.390 (53,85%)	€ 23.030 (18,15%)	€ 37.460 (14,12%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.920	€ 16.840	€ 28.680

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2012 e febbraio 2022. Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari. Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 614	€ 2.038	€ 5.334
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,4% ogni anno	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,3% prima dei costi e al 11% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%. Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto.	0,1%
Costi di uscita I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,2%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

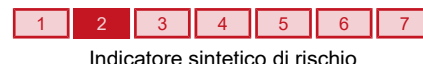
Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Soprano Inflazione Più

Codice ISIN:IT0004353360



Indicatore sintetico di rischio

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo è investito principalmente in strumenti finanziari azionari e/o obbligazionari con emittenti di qualsiasi categoria e capitalizzazione, con sede legale principalmente in paesi OCSE e Bermuda, quotati, quotanti e/o trattati in tutti i mercati ufficiali, compresi gli "altri mercati regolamentati", con un orizzonte temporale di almeno 3 anni e un livello di rischio 2. In relazione allo stile di gestione adottato il Fondo mira ad un rendimento obiettivo rispetto ad un indice rappresentativo dell'inflazione dell'area euro (Eurostat Eurozone HICP Ex Tobacco Unrevised Series NSA). Il capitale è investito senza vincoli predeterminati relativamente alle classi di investimento in cui investire nell'ambito di una misura di rischio alternativa: volatilità, la quale indica l'ampiezza delle variazioni dei rendimenti del Fondo. La misura di volatilità pari a 6% è data dalla standard deviation annualizzata dei rendimenti giornalieri. Relativamente alla componente obbligazionaria è ammesso l'investimento, fino al 20% in titoli con rating inferiore all'investment grade o equivalente secondo il prudente apprezzamento della SGR. Nei limiti e alle condizioni stabiliti dall'Organo di Vigilanza fino al 30% delle attività in depositi bancari per una quota massima pari al 10% del totale delle attività in parti di OICR. L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati è finalizzato alla copertura dei rischi, alla efficiente gestione del portafoglio, nonché all'investimento. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.890 (-31,12%)	€ 6.640 (-7,87%)	€ 5.330 (-6,09%)
Sfavorevole	€ 8.680 (-13,18%)	€ 8.940 (-2,22%)	€ 8.540 (-1,57%)
Moderato	€ 9.810 (-1,94%)	€ 10.290 (0,57%)	€ 11.150 (1,10%)
Favorevole	€ 10.590 (5,92%)	€ 11.940 (3,61%)	€ 11.920 (1,77%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.110	€ 10.390	€ 11.260

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2010 e febbraio 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 539	€ 1.232	€ 2.448
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	2,5% ogni anno	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,2%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Sparinvest SICAV Ethical Global Value EUR IC



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0362355439

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a generare, attraverso un approccio value nella selezione dei titoli, un rendimento positivo nel lungo termine. Il Comparto investe almeno 2/3 del patrimonio netto totale in titoli azionari e/o equivalenti ad azioni, nei mercati sviluppati e fino a 1/3 del patrimonio netto totale in titoli convertibili e/o warrant su titoli trasferibili nei mercati sviluppati. Il Comparto può, in misura limitata, investire in altri titoli trasferibili e/o in attività liquide e/o in strumenti del mercato monetario negoziati su mercati regolamentati con una scadenza residua massima di 12 mesi e/o in titoli trasferibili a reddito fisso. Il Fondo può detenere fino al 15% in liquidità. Non vi è alcun limite in termini di valuta di investimento. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.330 (-86,66%)	€ 1.240 (-34,09%)	€ 390 (-27,70%)
Sfavorevole	€ 7.670 (-23,31%)	€ 9.010 (-2,07%)	€ 8.890 (-1,17%)
Moderato	€ 10.360 (3,56%)	€ 14.440 (7,62%)	€ 21.020 (7,71%)
Favorevole	€ 15.270 (52,66%)	€ 19.120 (13,84%)	€ 26.500 (10,24%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.670	€ 14.580	€ 21.230

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2022 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2009 e maggio 2019.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 594	€ 1.789	€ 4.207
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	3,1% ogni anno	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 7,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,9%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

SWC (LU) EF Sustainable DT



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU2211859272

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a conseguire una crescita del capitale nel lungo termine nonché un rendimento adeguato, investendo prevalentemente in azioni di tutto il mondo con valutazioni compatibili con l'approccio sostenibile. Il Fondo investe almeno l'85% del suo patrimonio in titoli di partecipazione di società. I titoli sono selezionati in modo discrezionale sulla base di un processo di investimento coerente (gestione attiva). Ai fini della composizione del portafoglio, la selezione e la ponderazione dei titoli si concentrano sulle società incluse nell'indice MSCI World TR Net. La deviazione dall'indice di riferimento può essere notevole. La politica d'investimento si orienta a tale indice di riferimento e mira a sovraperformarlo. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.560 (-54,38%)	€ 3.340 (-19,71%)	€ 1.870 (-15,41%)
Sfavorevole	€ 7.790 (-22,12%)	€ 8.380 (-3,46%)	€ 8.890 (-1,17%)
Moderato	€ 9.920 (-0,76%)	€ 11.680 (3,16%)	€ 14.260 (3,61%)
Favorevole	€ 14.050 (40,51%)	€ 15.040 (8,50%)	€ 17.530 (5,77%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.230	€ 11.800	€ 14.400

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 554	€ 1.393	€ 2.909
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,7% ogni anno	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,1% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,4%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

SWC (LU) EF Sustainable Global Climate DT



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0275317682

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a conseguire una crescita del capitale nel lungo termine nonché un rendimento adeguato, investendo a livello globale in azioni di società che contribuiscono a ridurre i cambiamenti climatici o gli effetti che ne conseguono e che sono compatibili con l'approccio sostenibile. Il Fondo investe almeno l'80% del suo patrimonio in titoli di partecipazione di società che contribuiscono a ridurre i cambiamenti climatici o gli effetti che ne conseguono. I titoli sono selezionati in modo discrezionale sulla base di un processo di investimento coerente (gestione attiva). Ai fini della composizione del portafoglio, la selezione e la ponderazione dei titoli si concentrano sulle società incluse nell'indice MSCI World TR Net. La deviazione dall'indice di riferimento può essere significativa. La politica d'investimento si orienta a tale indice di riferimento e mira a sovraperformarlo. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 5 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-alta. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.660 (-83,41%)	€ 1.480 (-31,74%)	€ 520 (-25,63%)
Sfavorevole	€ 6.650 (-33,54%)	€ 7.820 (-4,81%)	€ 8.370 (-1,77%)
Moderato	€ 10.130 (1,34%)	€ 12.240 (4,12%)	€ 17.280 (5,62%)
Favorevole	€ 17.430 (74,28%)	€ 21.890 (16,97%)	€ 26.400 (10,19%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.440	€ 12.360	€ 17.460

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 542	€ 1.366	€ 3.087
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,6% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,3%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Swisscanto (LU) BF Responsible GI. Corp DTH EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0494188682

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a proteggere il capitale nel lungo termine e a conseguire rendimenti adeguati investendo in obbligazioni societarie di tutto il mondo. Il Fondo investe almeno il 51% del suo patrimonio in titoli a tasso fisso o variabile di emittenti non pubblici. La selezione di almeno 2/3 degli investimenti tiene sistematicamente conto dei criteri ESG secondo i principi dell'economia responsabile. I titoli sono selezionati in modo discrezionale sulla base di un processo di investimento coerente (gestione attiva). Ai fini della composizione del portafoglio, la selezione e la ponderazione dei titoli si concentrano sulle società incluse nell'indice ICE BofA Global Corporate Index TR Hedged in EUR. La deviazione dall'indice di riferimento può essere notevole. La politica d'investimento si orienta a tale indice di riferimento e mira a sovraperformarlo. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.280 (-57,15%)	€ 4.140 (-16,15%)	€ 2.620 (-12,53%)
Sfavorevole	€ 7.660 (-23,40%)	€ 7.950 (-4,48%)	€ 7.370 (-3,00%)
Moderato	€ 9.850 (-1,45%)	€ 10.820 (1,58%)	€ 12.740 (2,45%)
Favorevole	€ 11.010 (10,06%)	€ 12.480 (4,53%)	€ 13.470 (3,02%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.160	€ 10.920	€ 12.870

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2010 e aprile 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2009 e agosto 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 588	€ 1.526	€ 3.123
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,0% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,7%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Swisscanto (LU) Eq. Fund Gl. Water Inv. DT EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1495641794

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a conseguire una crescita del capitale nel lungo termine nonché un rendimento adeguato, investendo a livello globale in azioni di società operanti nel settore idrico compatibili con l'approccio sostenibile. Il Fondo investe almeno l'80% del suo patrimonio in titoli di partecipazione di società che offrono tecnologie, prodotti o servizi legati alla catena di creazione del valore nel settore idrico. L'interesse è rivolto in particolare ad aziende che si occupano di tecnologie e servizi idrici, distribuzione, depurazione, trattamento e riciclo dell'acqua. I titoli sono selezionati in modo discrezionale sulla base di un processo di investimento coerente (gestione attiva). Ai fini della composizione del portafoglio, la selezione e la ponderazione dei titoli si concentrano sulle società incluse nell'indice MSCI World TR Net. La deviazione dall'indice di riferimento può essere significativa. La politica d'investimento si orienta a tale indice di riferimento e mira a sovraperformarlo. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.210 (-87,95%)	€ 1.280 (-33,75%)	€ 410 (-27,40%)
Sfavorevole	€ 7.900 (-21,04%)	€ 8.840 (-2,44%)	€ 8.190 (-1,97%)
Moderato	€ 10.500 (5,02%)	€ 14.890 (8,29%)	€ 21.810 (8,11%)
Favorevole	€ 14.100 (41,02%)	€ 19.380 (14,15%)	€ 30.770 (11,90%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.820	€ 15.040	€ 22.020

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna

garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 564	€ 1.634	€ 3.849
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,8% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 8,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Swisscanto (LU) Eq. Fund Gr. Inv. Em. Mkts DT \$



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0338548117

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a conseguire una crescita del capitale nel lungo periodo, investendo in azioni di società operanti nei mercati emergenti compatibili con l'approccio sostenibile. Il Fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio in titoli di partecipazione di società che hanno sede o svolgono una parte prevalente delle loro attività economiche nei mercati emergenti. I titoli sono selezionati in modo discrezionale sulla base di un processo di investimento coerente ("gestione attiva"). Ai fini della composizione del portafoglio, la selezione e la ponderazione dei titoli si concentrano sulle società incluse nell'indice MSCI® Emerging Markets Index TR Net. La deviazione dall'indice di riferimento può essere notevole. La politica d'investimento si orienta a tale indice di riferimento e mira a sovraperformarlo. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.920 (-80,82%)	€ 1.580 (-30,86%)	€ 570 (-24,85%)
Sfavorevole	€ 7.160 (-28,44%)	€ 7.820 (-4,81%)	€ 7.510 (-2,82%)
Moderato	€ 9.910 (-0,86%)	€ 11.180 (2,26%)	€ 12.900 (2,58%)
Favorevole	€ 17.090 (70,86%)	€ 15.850 (9,65%)	€ 19.030 (6,64%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.220	€ 11.290	€ 13.030

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 563	€ 1.415	€ 2.894
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,5%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Swisscanto (LU) PF Sust. Balanced BT CHF



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0999466872

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo mira a proteggere il capitale nel lungo termine e a conseguire rendimenti adeguati in CHF, investendo in obbligazioni e azioni di tutto il mondo compatibili con l'approccio sostenibile. Il Fondo investe in azioni, obbligazioni e strumenti del mercato monetario. La quota delle azioni oscilla in tal caso tra il 25% e il 65%. I titoli sono selezionati in modo discrezionale sulla base di un processo di investimento coerente (gestione attiva). Ai fini della composizione del portafoglio, la selezione e la ponderazione dei titoli si concentrano sulle società incluse in un indice di riferimento su misura. La deviazione dall'indice di riferimento può essere notevole. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 4.850 (-51,53%)	€ 4.340 (-15,38%)	€ 2.820 (-11,90%)
Sfavorevole	€ 8.210 (-17,94%)	€ 8.380 (-3,47%)	€ 8.390 (-1,74%)
Moderato	€ 10.230 (2,27%)	€ 12.330 (4,27%)	€ 15.440 (4,44%)
Favorevole	€ 13.800 (38,00%)	€ 18.750 (13,40%)	€ 21.010 (7,71%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.540	€ 12.450	€ 15.600

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 584	€ 1.619	€ 3.436
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,0% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,3% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,8%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Sycomore Partners Fund IB EUR

Codice ISIN:FR0012365013



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il fondo punta a conseguire una performance significativa su un orizzonte di investimento minimo consigliato di cinque anni, attraverso una selezione rigorosa di titoli azionari europei e internazionali, che integrano criteri ESG vincolanti, e una variazione opportunistica e discrezionale dell'esposizione del portafoglio ai mercati azionari. Il processo di selezione delle azioni (stock picking) si basa su un processo rigoroso di analisi fondamentale delle società, con l'obiettivo di identificare le società di qualità la cui valorizzazione in borsa non è rappresentativa del valore intrinseco stimato, senza restrizioni di settore o di capitalizzazione delle società target. Il portafoglio può quindi essere totalmente esposto al rischio di credito di società di piccola e media capitalizzazione (inferiore a un miliardo di euro). Le azioni dell'Unione Europea e/o della Norvegia rappresentano tra il 75% ed il 100% del patrimonio netto. Gli altri mercati internazionali possono rappresentare fino al 25% del patrimonio netto (di cui il 10% nei paesi emergenti). L'esposizione complessiva ai mercati azionari può variare tra lo 0% e il 100%, ma il portafoglio rimane investito in permanenza per almeno il 75% in azioni ammissibili ai piani di risparmio azionari francesi (PEA - Plan d'Epargne en Actions). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 3.080 (-69,21%)	€ 3.060 (-21,10%)	€ 1.640 (-16,53%)
Sfavorevole	€ 7.570 (-24,25%)	€ 7.610 (-5,31%)	€ 8.290 (-1,86%)
Moderato	€ 9.940 (-0,56%)	€ 10.470 (0,92%)	€ 11.220 (1,15%)
Favorevole	€ 12.540 (25,36%)	€ 14.440 (7,62%)	€ 15.090 (4,20%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.250	€ 10.570	€ 11.330

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio

2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 568	€ 1.432	€ 2.812
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	2,8% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,6%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

T. Rowe Price Funds SICAV Global Aggregate Bond Fund Ib EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU1532504211

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Massimizzare al massimo il valore delle sue azioni tramite l'incremento del valore e del reddito dei suoi investimenti. Il Fondo è a gestione attiva e investe prevalentemente in un portafoglio diversificato di obbligazioni di qualsiasi tipo di emittenti di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali impegnandosi a mantenere almeno il 10% del valore del portafoglio allocato a investimenti sostenibili. Il Fondo può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura, di efficiente gestione del portafoglio e di investimento. Inoltre può anche far uso di total return swap (TRS). Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 7.600 (-23,98%)	€ 7.300 (-6,09%)	€ 6.130 (-4,78%)
Sfavorevole	€ 8.240 (-17,64%)	€ 7.710 (-5,08%)	€ 7.150 (-3,30%)
Moderato	€ 9.650 (-3,45%)	€ 9.810 (-0,38%)	€ 10.530 (0,52%)
Favorevole	€ 10.440 (4,37%)	€ 11.570 (2,96%)	€ 11.080 (1,03%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 9.950	€ 9.910	€ 10.630

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 571	€ 1.375	€ 2.657
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,8% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
<p>Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.</p>	
Costi di uscita	NA
<p>Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.</p>	
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,5%
<p>Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.</p>	
Costi di transazione	0,0%
<p>Percentuale 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.</p>	

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

THEAM Quant Europe Climate Carbon Offset Plan I



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:FR0013397734

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo cerca di aumentare il valore del proprio patrimonio a medio termine attraverso l'esposizione a un paniere dinamico di azioni quotate sui mercati europei oppure operanti su tali mercati. Gli elementi costitutivi sono scelti con l'ausilio di un metodo di selezione sistematica basata su criteri ambientali, sociali o di governance (ESG) e su criteri di emissione di carbonio e transizione energetica compensando al contempo la propria impronta di carbonio (ambiti nn. 1 e 2). La compensazione dell'impronta di carbonio del Fondo potrà essere considerata parziale nella misura in cui la Società di gestione non tenga conto dell'ambito n. 3 nel calcolo delle emissioni di carbonio e compensi esclusivamente le emissioni di carbonio legate alla composizione dell'Indice di strategia e non quelle legate agli strumenti finanziari detenuti nel patrimonio del comparto in presenza dell'utilizzo di un metodo di replica sintetica. Al fine di conseguire il proprio obiettivo il comparto attua una strategia d'investimento quantitativa consistente nell'assumere posizioni lunghe su un paniere diversificato di azioni dei mercati europei mediante l'indice BNP Paribas Europe Select Climate Care NTR. L'universo d'investimento è composto da azioni di società europee selezionate in funzione del loro punteggio ESG, dei vincoli di liquidità, del loro rating in materia di transizione energetica e della loro solidità finanziaria. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.690 (-83,11%)	€ 1.330 (-33,16%)	€ 440 (-26,86%)
Sfavorevole	€ 7.520 (-24,81%)	€ 8.720 (-2,70%)	€ 8.080 (-2,10%)
Moderato	€ 10.320 (3,19%)	€ 12.560 (4,67%)	€ 15.230 (4,30%)
Favorevole	€ 14.800 (48,03%)	€ 18.100 (12,60%)	€ 20.720 (7,55%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.630	€ 12.690	€ 15.380

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2024.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 555	€ 1.447	€ 3.096
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,9% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,5%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

THEAM Quant World Climate Carbon Offset Plan I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Acc

Codice ISIN:LU2051100035

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: L'obiettivo del comparto è (i) aumentare il valore delle sue attività a medio termine, esponendo il comparto a un paniere dinamico di azioni quotate sui mercati mondiali, le cui componenti sono scelte secondo un metodo di selezione sistematica basato su criteri ambientali, sociali e di governance (ESG), nonché su criteri di correlati alla transizione energetica, alle emissioni di carbonio e alla solidità finanziaria delle imprese, e (ii) compensare la sua impronta di carbonio (Ambiti 1 e 2). Al fine di raggiungere il suo obiettivo di investimento, il comparto adotta una strategia di investimento quantitativa attraverso l'indice BNP Paribas Equity World Climate Care NTR Index. L'universo degli investimenti è composto da azioni selezionate in base al loro punteggio ESG, ai vincoli di liquidità, al rating relativo alla transizione energetica e alla solidità finanziaria ed al fatto che non siano coinvolti in attività discutibili o in controversie critiche e che mostrino scarsa implicazione in attività legate al carbone, al petrolio e al gas e che hanno cessato o stanno abbandonando talune pratiche che sono considerate insostenibili. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.420 (-85,79%)	€ 1.080 (-35,87%)	€ 310 (-29,29%)
Sfavorevole	€ 8.070 (-19,33%)	€ 8.780 (-2,57%)	€ 9.160 (-0,87%)
Moderato	€ 10.450 (4,54%)	€ 13.840 (6,72%)	€ 18.870 (6,56%)
Favorevole	€ 14.230 (42,25%)	€ 19.560 (14,36%)	€ 24.900 (9,55%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.770	€ 13.980	€ 19.060

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2024.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 555	€ 1.531	€ 3.456
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	2,7% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,2% prima dei costi e al 6,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,5%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

UBS Lux Bond Sicav Convert Global EUR Q Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0358423738

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Comparto a gestione attiva investe in tutto il mondo principalmente in obbligazioni convertibili. Queste obbligazioni combinano le caratteristiche delle obbligazioni e delle azioni grazie al diritto di conversione in azioni dell'emittente. Il Comparto utilizza il benchmark Refinitiv Global Convertible Index - Global Vanilla Hedged EUR come riferimento per il confronto della performance, il confronto del profilo di sostenibilità e la gestione del rischio. Sebbene parte del portafoglio possa essere investita negli stessi strumenti e con le stesse ponderazioni del benchmark, il Gestore del Portafoglio non è vincolato dal benchmark nella selezione degli strumenti. In particolare, il gestore del portafoglio può, a sua discrezione, investire in obbligazioni convertibili, obbligazioni scambiabili e obbligazioni con warrant di emittenti non inclusi nel benchmark e/o strutturare la percentuale di investimenti in settori diversamente dalla loro ponderazione nel benchmark al fine di sfruttare le opportunità di investimento. In periodi di elevata volatilità del mercato, la performance del Comparto può pertanto discostarsi significativamente dal benchmark. Questo Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue un obiettivo d'investimento sostenibile. Il rendimento del Fondo dipende principalmente dall'affidabilità creditizia degli emittenti, dall'andamento dei mercati azionari e dal reddito da interessi. I rendimenti possono risentire delle fluttuazioni dei tassi di cambio in presenza di posizioni attive o non coperte. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 3 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di moderata crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno medio-bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 5.280 (-47,21%)	€ 4.990 (-12,99%)	€ 3.480 (-10,02%)
Sfavorevole	€ 7.500 (-25,04%)	€ 7.940 (-4,52%)	€ 7.360 (-3,02%)
Moderato	€ 10.200 (1,99%)	€ 12.440 (4,46%)	€ 15.510 (4,48%)
Favorevole	€ 14.440 (44,44%)	€ 19.650 (44,47%)	€ 21.930 (8,17%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.510	€ 12.560	€ 15.660

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2022. Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 610	€ 1.736	€ 3.776
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	3,2% ogni anno	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,6% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,0%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

UBS Lux Eq. Fd European Opp. Sust. (EUR) Q Acc EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0358043668

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo d'investimento a gestione attiva investe principalmente in azioni di società europee. Il portafoglio si concentra principalmente su grandi società, integrate strategicamente da piccole e medie imprese, mentre la percentuale di liquidità è molto flessibile e possono ricorrere anche a strumenti derivati. Questo Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue un obiettivo d'investimento sostenibile. Sulla base di un'accurata selezione delle società, che tiene conto dei criteri di sostenibilità/ESG, il gestore del Fondo abbina azioni accuratamente selezionate di varie società di diversi Paesi e settori, con l'obiettivo di sfruttare opportunità interessanti controllando al contempo il rischio. Il Fondo d'investimento esclude le società o i settori i cui prodotti o attività commerciali hanno un impatto sociale o ecologico negativo. UBS Asset Management classifica questo Fondo d'investimento come un Sustainability Focus Fund, che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di corporate governance. Il gestore del portafoglio può costruire il portafoglio a sua discrezione e non è vincolato dal benchmark in termini di titoli e ponderazioni. Il Fondo d'investimento utilizza il benchmark MSCI Europe (net div. reinv.) per la composizione del portafoglio, il confronto della performance, la gestione del profilo ESG e la gestione del rischio. Il rendimento del Fondo dipende principalmente dall'andamento del mercato azionario, dalle fluttuazioni valutarie e dalla distribuzione dei dividendi. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.850 (-81,48%)	€ 1.870 (-28,52%)	€ 750 (-22,81%)
Sfavorevole	€ 7.910 (-20,86%)	€ 8.650 (-2,85%)	€ 8.020 (-2,18%)
Moderato	€ 10.420 (4,22%)	€ 14.040 (7,03%)	€ 19.480 (6,89%)
Favorevole	€ 15.050 (50,48%)	€ 22.820 (79,94%)	€ 27.110 (71,49%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.740	€ 14.180	€ 19.670

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 624	€ 1.928	€ 4.464
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,4% ogni anno	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,2% prima dei costi e al 6,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,2%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

UBS Lux Eq. Fd Global Sustainable (USD) Q \$



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU1240780160

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo d'investimento a gestione attiva investe in tutto il mondo principalmente in azioni di società che rispettano rigorosi criteri di corporate governance, ambientali e sociali. Questo Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue un obiettivo d'investimento sostenibile. Sulla base di un'accurata selezione delle società, che tiene conto dei criteri di sostenibilità/ESG, il gestore del Fondo abbina azioni accuratamente selezionate di varie società di diversi Paesi e settori, con l'obiettivo di sfruttare opportunità interessanti controllando al contempo il rischio. Il Fondo d'investimento esclude le società o i settori i cui prodotti o attività commerciali hanno un impatto sociale o ecologico negativo. UBS Asset Management classifica questo Fondo d'investimento come un fondo 'Sustainability Focus', che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di corporate governance. Il gestore può costruire il portafoglio a sua discrezione e non è vincolato dal benchmark in termini di titoli e ponderazioni. Il Fondo d'investimento utilizza il benchmark MSCI World (net div. reinv.) per la composizione del portafoglio, il confronto delle performance, la gestione del profilo ESG e la gestione del rischio. Il Fondo d'investimento può investire in azioni A cinesi attraverso il programma Hong Kong - Shanghai o Shenzhen Stock Connect ('Stock Connect'). Il rendimento del Fondo dipende principalmente dall'andamento del mercato azionario, dalle fluttuazioni valutarie e dalla distribuzione dei dividendi. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.540 (-84,65%)	€ 1.460 (-31,92%)	€ 510 (-25,79%)
Sfavorevole	€ 8.320 (-16,80%)	€ 10.010 (0,02%)	€ 9.280 (-0,74%)
Moderato	€ 10.650 (6,54%)	€ 17.800 (12,22%)	€ 29.190 (11,31%)
Favorevole	€ 15.550 (55,50%)	€ 21.160 (16,18%)	€ 38.840 (14,53%)
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
	€ 10.980	€ 17.970	€ 29.480

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2023. Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari. Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 602	€ 2.007	€ 5.301
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	3,2% ogni anno	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,5% prima dei costi e al 11,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	3,1%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

UBS Lux KSS Asian Equities Q \$



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0425184842

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Il Fondo d'investimento a gestione attiva investe principalmente in azioni di selezionate società asiatiche (Giappone escluso). Sulla base di una solida analisi il gestore del Fondo abbina azioni accuratamente selezionate di varie società di diversi Paesi e settori, con l'obiettivo di sfruttare interessanti opportunità di rendimento, tenendo al contempo sotto controllo i rischi. Il gestore del portafoglio può costruire il portafoglio a sua discrezione e non è vincolato dal benchmark in termini di titoli e ponderazioni. Il Fondo d'investimento è gestito attivamente rispetto al benchmark MSCI AC Asia ex Japan (net div. reinvested). Il benchmark viene utilizzato per la composizione del portafoglio, il confronto della performance e la gestione del rischio. Questo Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue un obiettivo di investimento sostenibile. Il rendimento del Fondo dipende principalmente dalla performance del mercato azionario, dalle fluttuazioni valutarie e dalla distribuzione dei dividendi. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.710 (-72,87%)	€ 2.310 (-25,40%)	€ 1.050 (-20,16%)
Sfavorevole	€ 7.220 (-27,80%)	€ 7.380 (-5,90%)	€ 6.840 (-3,72%)
Moderato	€ 10.550 (5,54%)	€ 16.960 (11,14%)	€ 26.030 (10,04%)
Favorevole	€ 16.810 (68,06%)	€ 21.340 (16,37%)	€ 37.670 (14,18%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.880	€ 17.130	€ 26.290

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 627	€ 2.094	€ 5.400
Incidenza annuale dei costi (*)	6,3%	3,4% ogni anno	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,4% prima dei costi e al 10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,3%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Vontobel Emerging Markets Equity I \$

Codice ISIN:LU0278093082



Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: La politica d'investimento di questo comparto a gestione attiva ha per obiettivo il maggiore incremento del valore possibile. Investe per lo più in azioni e titoli assimilabili alle azioni emessi da società che hanno sede e/o svolgono prevalentemente la loro attività in un mercato emergente. Può investire fino al 35% in azioni A cinesi tramite i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Il comparto investe in un portafoglio di azioni di società con una forte crescita degli utili e un'alta redditività e che hanno sede e/o che svolgono prevalentemente la loro attività in paesi emergenti. I mercati emergenti sono, tra gli altri, i paesi inclusi nell'MSCI Emerging Markets Index. Fino al 33% del patrimonio del comparto inoltre può essere investito al di fuori del suddetto universo d'investimento. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.020 (-79,83%)	€ 1.980 (-27,69%)	€ 820 (-22,09%)
Sfavorevole	€ 7.770 (-22,27%)	€ 7.050 (-6,76%)	€ 6.530 (-4,17%)
Moderato	€ 10.140 (1,40%)	€ 12.450 (4,48%)	€ 15.400 (4,41%)
Favorevole	€ 15.410 (54,13%)	€ 20.710 (15,67%)	€ 28.850 (11,18%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.450	€ 12.580	€ 15.550

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 573	€ 1.533	€ 3.297
Incidenza annuale dei costi (*)	5,8%	2,9% ogni anno	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,6%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Vontobel Fund - Euro Corporate Bond I Eur



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0278087860

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Questo Comparto a gestione attiva si propone di conseguire i migliori rendimenti possibili in Euro investendo nel segmento di minore qualità dell'universo di obbligazioni societarie investment grade in Euro. Il comparto investe prevalentemente in vari titoli a reddito fisso denominati in Euro e in strumenti obbligazionari simili, a tasso fisso o variabile, tra cui obbligazioni convertibili contingenti (i cosiddetti CoCo-Bond), titoli garantiti da attività o da ipoteca (ABS/MBS), obbligazioni convertibili e obbligazioni con warrant di emittenti pubblici e/o privati con un rating investment grade più basso. Il comparto può anche investire in liquidità ed inoltre può detenere fino al 20% del suo patrimonio netto in depositi bancari a vista. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, e si impegnerà a investire almeno il 10% del proprio patrimonio netto in maniera sostenibile in titoli di emittenti che offrano soluzioni a sfide ambientali e sociali, in particolare nell'ambito di almeno uno dei seguenti temi concreti: mitigazione dei cambiamenti climatici, uso responsabile delle risorse naturali, risposta ai bisogni primari ed empowerment.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 2 di 7, che corrisponde al livello di rischio basso. 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di conservazione del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno bassa. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 6.330 (-36,74%)	€ 6.120 (-9,36%)	€ 4.730 (-7,22%)
Sfavorevole	€ 7.850 (-21,52%)	€ 8.250 (-3,77%)	€ 7.650 (-2,64%)
Moderato	€ 9.930 (-0,73%)	€ 10.880 (1,70%)	€ 13.450 (3,00%)
Favorevole	€ 11.970 (19,66%)	€ 15.090 (8,58%)	€ 16.380 (5,06%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.230	€ 10.990	€ 13.580

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 544	€ 1.300	€ 2.693
Incidenza annuale dei costi (*)	5,5%	2,5% ogni anno	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,3%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Vontobel Fund Global Environmental Change I EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN:LU0384405949

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Questo comparto a gestione attiva mira a incrementare il valore in Euro nel lungo termine. Investe almeno l'80% del suo patrimonio netto in azioni e titoli assimilabili ad azioni emessi da società globali i cui prodotti o servizi contribuiscono alla realizzazione dell'obiettivo di sostenibilità ambientale. Può investire fino al 20% in azioni A cinesi tramite i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Investe in attività economiche che colgono opportunità generate dai cambiamenti strutturali a lungo termine quali crescita demografica, maggiore urbanizzazione e redditi crescenti. E' incentrato su 6 principali pilastri d'impatto: energia pulita, industria efficiente nell'uso delle risorse, acqua pulita, tecnologia edile, trasporti poco inquinanti e gestione del ciclo di vita. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegua un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale - in ragione degli Obiettivi dell'OICR sopra descritti - caratterizzato da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 1.490 (-85,09%)	€ 1.530 (-31,30%)	€ 550 (-25,24%)
Sfavorevole	€ 7.720 (-22,75%)	€ 8.880 (-2,35%)	€ 8.230 (-1,92%)
Moderato	€ 10.820 (8,16%)	€ 16.060 (9,94%)	€ 26.240 (10,13%)
Favorevole	€ 16.000 (60,02%)	€ 20.490 (15,43%)	€ 38.210 (14,34%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 11.150	€ 16.220	€ 26.510

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2023.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 585	€ 1.843	€ 4.588
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,1% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13% prima dei costi e al 10,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8%
Costi di transazione	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Vontobel mtX Sust. Asian Leaders (Ex Japan) I \$



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU0384410279

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Mira a conseguire un incremento del capitale a lungo termine. Nel rispetto del principio della diversificazione del rischio, il patrimonio del Comparto viene investito prevalentemente in azioni e titoli assimilabili alle azioni. Il Comparto investe principalmente in titoli di società che hanno sede o parte preponderante della loro attività in Asia (senza il Giappone) e che contribuiscono a un'economia sostenibile. Fino a un massimo del 33% del patrimonio del Comparto può essere investito al di fuori dell'universo di investimento descritto sopra. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.890 (-71,11%)	€ 2.350 (-25,12%)	€ 1.080 (-19,92%)
Sfavorevole	€ 7.190 (-28,09%)	€ 7.440 (-5,74%)	€ 6.900 (-3,65%)
Moderato	€ 10.350 (3,50%)	€ 16.410 (10,41%)	€ 23.980 (9,14%)
Favorevole	€ 16.110 (61,14%)	€ 21.320 (16,35%)	€ 38.520 (14,44%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.670	€ 16.570	€ 24.220

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2021.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 586	€ 1.797	€ 4.578
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	3,0% ogni anno	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,1% prima dei costi e al 9,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,9%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Come leggere questo allegato.

Di seguito le caratteristiche dell'opzione di investimento richiamata che rappresenta: la scelta di investire il 10%, 30%, o il 50% nella Componente Gestione Separata e la rimanente parte in quote dei Fondi Esterni della Linea Guidata della Componente Unit Linked o la scelta di investire il 100% del capitale nella singola opzione di investimento. Si può trovare la descrizione degli obiettivi dell'investimento, l'indicatore sintetico di rischio, gli scenari di performance, i costi totali e l'impatto annuale sul rendimento (RIY). Vengono considerati 3 differenti periodi di detenzione del prodotto, considerando un orizzonte temporale di 10 anni. Vengono inoltre riportati i costi annuali legati alla singola opzione. Gli scenari mostrano il capitale che si potrebbe ottenere nel corso dei prossimi 10 anni, considerando 4 possibili scenari (stressato, sfavorevole, moderato, favorevole) di investimento. Gli scenari rappresentati sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non possono considerarsi un indicatore esatto. I rendimenti varieranno a seconda dell'andamento di mercato e da quanto tempo il Contraente deterrà l'investimento. Gli scenari considerano tutti i costi del prodotto. Le imposte di legge sui rendimenti finanziari non sono incluse e possono avere un ulteriore impatto sulla prestazione.

Si consiglia una attenta lettura dei contenuti di seguito riportati.

Vontobel mtX Sust. EM Leaders I Cap EUR



Indicatore sintetico di rischio

Codice ISIN: LU1626216888

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: Questo comparto a gestione attiva mira a incrementare il valore nel lungo termine e a promuovere fattori ambientali e sociali utilizzando una serie di tutele e valutando tutti gli investimenti azionari rispetto a criteri di sostenibilità, con soglie ambiziose da soddisfare per l'ammissione. Investe prevalentemente in azioni e titoli assimilabili. Può anche detenere attività liquide. Il comparto investe principalmente in titoli di società che hanno sede e/o che svolgono prevalentemente la loro attività in un mercato emergente e che operano rispettando i principi di responsabilità ambientale e sociale. Il Fondo ha un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Indicatore sintetico di rischio: questa opzione di investimento è stata classificata ad un livello 4 di 7, che corrisponde al livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: investitore che persegue un obiettivo almeno di significativa crescita

del capitale caratterizzato, da una tolleranza al rischio ed una capacità di sopportare le perdite che sia quantomeno media. Con riferimento alla conoscenza ed esperienza richiesta, all'orizzonte temporale consigliato nonché alla tipologia di investitore a cui non commercializzare il prodotto si rimanda alla precedente sezione "Cos'è questo prodotto?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi (rendimento medio annuo)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto richiesto prima di 10 anni. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	€ 2.350 (-76,54%)	€ 1.880 (-28,43%)	€ 760 (-22,75%)
Sfavorevole	€ 7.050 (-29,46%)	€ 7.190 (-6,39%)	€ 6.660 (-3,98%)
Moderato	€ 10.010 (0,07%)	€ 12.710 (4,92%)	€ 15.210 (4,28%)
Favorevole	€ 17.310 (73,06%)	€ 18.230 (12,76%)	€ 25.370 (9,76%)
Scenario in caso di decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		
Evento assicurato	€ 10.310	€ 12.840	€ 15.360

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

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

Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e febbraio 2024.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2022.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2009 e febbraio 2019.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento garantito.

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 e dalla durata della detenzione 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 e 10.000 Euro di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 585	€ 1.598	€ 3.489
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,9% ogni anno	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso Diritto fisso: 50 Euro prelevati direttamente dal premio pagato. Caricamento: 1,0% del premio pagato al netto del diritto fisso. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. Sono compresi i costi di distribuzione del prodotto. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. Si applicano caricamenti diversi a seconda dell'importo dell'investimento. Per premi superiori a 300.000 Euro il caricamento è pari allo 0,0%.	0,1%
Costi di uscita Penali riscatto: da 2,00% a 1,00% del valore di riscatto. I costi di uscita sono indicati come N/A nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio Rendimento annuo trattenuto in percentuale dal rendimento lordo realizzato dalla gestione separata Remunera più. Commissione annua di gestione addebitata con riferimento all'OICR, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, le suddette commissioni decrescono.	2,8%
Costi di transazione Percentuale 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.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Con riferimento alla pubblicazione delle performance passate degli OICR e dei relativi Benchmark, laddove previsti, si rimanda ai siti delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali.

Assicurazione Multiramo

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP Aggiuntivo IBIP)



Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.
Helvetia MultiSelection 2.0
Contratto multiramo (combinazione di Ramo I e Ramo III)

Data di realizzazione: 03 Ottobre 2023
Il presente DIP Aggiuntivo IBIP rappresenta l'ultima versione disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni contrattuali prima della sottoscrizione del contratto.

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A. Via G. B. Cassinis n. 21 – 20139 Milano; tel. +39 02 53.51.1; sito internet: www.helvetia.it; e-mail: direzione.vita@helvetia.it; PEC: helvetiavita@actaliscertymail.it.

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Assicurativo Helvetia, Via G. B. Cassinis n. 21 - 20139 Milano, tel. n. +39 02 53.51.1, indirizzo sito internet: www.helvetia.it, e-mail: direzione.vita@helvetia.it, PEC: helvetiavita@actaliscertymail.it. La Compagnia è autorizzata all'esercizio sulle assicurazioni sulla vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 Dicembre 2001 (G. U. del 12 Dicembre 2001 n. 288) ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al n. 1.00142.

Il patrimonio netto della Compagnia, all'ultimo bilancio approvato, è pari a 307.861.001,04 Euro, di cui 47.594.000,00 Euro costituiscono la parte relativa al capitale sociale e 249.278.472,42 Euro si riferiscono alle riserve patrimoniali.

La relazione sulla solvibilità e condizione finanziaria della Compagnia (SFCR) è disponibile sul sito internet della stessa ed è consultabile al seguente indirizzo: www.helvetia.it/solvencyll. Di seguito si dà evidenza dei requisiti patrimoniali e dei fondi ammissibili alla loro copertura, calcolati secondo la Formula Standard in vigore al 31.12.2022.

Informazioni relative al margine di solvibilità Solvency II	Al 31.12.2022
Solvency Capital Requirement (SCR)	136.184.242
Minimum Capital Requirement (MCR)	61.282.909
Fondi Propri ammissibili a copertura del SCR	313.970.431
Fondi Propri ammissibili a copertura del MCR	258.134.892
Solvency Capital Ratio*	230,55%

* Il "Solvency Capital Ratio" è il rapporto tra i Fondi Propri ammissibili dalla Compagnia ed il capitale di solvibilità (Solvency Capital Requirement) richiesto dalla normativa Solvency II.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Helvetia MultiSelection 2.0 è un'assicurazione sulla vita di tipo multiramo che prevede la seguente tipologia di prestazione assicurata:

✓ Prestazione in caso di decesso

- In caso di decesso dell'Assicurato avvenuto **anteriamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza (compreso)**, il contratto prevede il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, di un importo pari alla somma del:
 - Capitale della Componente Unit Linked**, intendendosi per tale il controvalore in Euro delle quote dei Fondi Esterni (di seguito OICR) assegnate al contratto – determinato secondo modalità descritte nelle Condizioni contrattuali – **umentato** di un importo pari ad una percentuale del suddetto controvalore determinata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, sulla base della tabella di seguito riportata:

Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso	% maggiorazione
Da 18 fino a 50 anni	15,00%
Da 51 fino a 65 anni	10,00%
Da 66 fino a 70 anni	5,00%
Oltre 70 anni	1,00%

Tale maggiorazione non può in ogni caso superare l'importo di 100.000,00 Euro per testa assicurata indipendentemente dal numero di contratti Unit Linked e/o contratti contenenti Componenti Unit Linked afferenti il medesimo Assicurato.

- **Capitale della Componente Gestione Separata**, quale rivalutato sino alla data del decesso dell'Assicurato.
2. In caso di decesso dell'Assicurato avvenuto **successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza**, è previsto il pagamento del controvalore delle quote dei Fondi Esterni assegnate al contratto – determinato secondo modalità descritte nelle Condizioni contrattuali – **umentato** di un importo determinato secondo le stesse regole in vigore per le prime dieci annualità di contratto e sopra riportate.

La prestazione di cui sopra è costituita mediante l'investimento del premio unico versato dal Contraente, al netto del diritto fisso e del caricamento:

- in quote di uno o più OICR tra quelli resi disponibili sul contratto, dando luogo al cosiddetto Capitale della Componente Unit Linked. **La porzione di premio destinata alla Componente Unit Linked**, verrà investita alternativamente, su indicazione del Contraente in una combinazione di Fondi Esterni scelta liberamente dal Contraente stesso (Combinazione Libera) o in una delle **6 Linee Guidate** rese disponibili sul contratto (Linea Guidata Prudente, Linea Guidata Prudente ESG, Linea Guidata Moderata, Linea Guidata Moderata ESG, Linea Guidata Dinamica, Linea Guidata Dinamica ESG);
- nella Gestione Separata (Remunera più), interna alla Compagnia, dando luogo al cosiddetto Capitale della Componente Gestione Separata;

sulla base delle percentuali di allocazione tra le due Componenti (Gestione Separata e Unit Linked) scelte dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta-Certificato e **non più modificabili nel corso della durata contrattuale**.

Le Linee Guidate ESG sono una combinazione di Fondi Esterni per i quali i Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance) a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088.

La Compagnia, su base trimestrale, effettua un'attività di monitoraggio delle Linee Guidate per verificare se la combinazione dei Fondi Esterni selezionati è coerente ancora con la politica di investimento, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale di ciascuna Linea Guidata.

A seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale la Compagnia può modificare la composizione delle Linee Guidate (**c.d. Ribilanciamento**) attraverso:

- la sostituzione dei Fondi Esterni presenti nella composizione di ciascuna Linea Guidata con OICR presenti nell'universo investibile del prodotto;
- la modifica del peso percentuale dei Fondi Esterni già presenti nella composizione delle Linee Guidate. In ogni caso, l'operazione di ribilanciamento tramite switch automatici tra i Fondi Esterni della Linea Guidata avviene senza l'applicazione di alcun costo a carico del Contraente;
- l'introduzione di nuovi Fondi Esterni nella composizione di ciascuna Linea Guidata – scelti tra quelli già presenti all'interno dell'universo investibile del prodotto – ribilanciando anche il peso percentuale di ogni Fondo Esterno presente nella Linea Guidata.

Ciascun versamento aggiuntivo, al netto dei rispettivi costi, verrà investito secondo le medesime percentuali fisse di ripartizione tra le due Componenti (Gestione Separata e Unit Linked) sopra riportate.

In **coincidenza con il 10° anniversario della data di decorrenza (c.d. Conversione)**, le prestazioni derivanti dai premi investiti nella Componente Gestione Separata saranno convertite automaticamente e gratuitamente in quote di un unico Fondo Esterno - con un profilo di rischio ed un orizzonte temporale più simile possibile a quello della Gestione Separata "Remunera Più" - individuato dalla Compagnia tra quelli disponibili sul contratto alla data di Conversione e comunicato dalla Compagnia stessa al Contraente almeno 90 giorni prima dalla data di Conversione stessa.

Diversamente, qualora il Contraente al 10° anniversario della data di decorrenza del contratto decida di **riscattare il capitale assicurato della Componente Gestione Separata** – come previsto alla successiva sezione "Sono previsti riscatti parziali o riduzioni?" – il capitale assicurato della Componente Unit Linked non subirà alcuna variazione rispetto alla configurazione in vigore a tale data (ovvero rimarrà investito unicamente nel/i Fondo/i Esterno/i scelto/i liberamente dal Contraente o nelle quote del/i Fondo/i Esterno/i che compongono la Linea Guidata).

Successivamente al 10° anniversario della data di decorrenza, non sarà più possibile investire nella Componente Gestione Separata e verrà determinato un unico capitale assicurato Unit Linked.

Operazioni di switch tra OICR del Capitale della Componente Unit Linked

Il Contraente, trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza, può chiedere di effettuare operazioni di switch trasferendo l'intero capitale o una parte dello stesso.

In particolar modo, nel caso in cui il Contraente abbia scelto:

- **liberamente la combinazione dei Fondi Esterni** disponibili sul contratto può effettuare switch:
 - tra Fondi Esterni già selezionati (**c.d. riproporzionamento del capitale**) e/o su altri Fondi Esterni diversi da quelli scelti in precedenza, fermo restando che su ciascun Fondo Esterno attivo a seguito dello switch venga rispettato il limite minimo in investimento pari al 5% del capitale assicurato dell'intero contratto;
 - totalmente in una delle Linee Guidate disponibili sul contratto;
- **una delle Linee Guidate** disponibili sul contratto può effettuare switch:
 - totalmente su un'altra Linea Guidata diversa da quella scelta in precedenza;

- totalmente in uno o più Fondi Esterni disponibili sul contratto e scelti liberamente al momento dello switch, fermo restando che su ciascun Fondo Esterno attivo a seguito dello switch venga rispettato il limite minimo in investimento pari al 5% del capitale assicurato dell'intero contratto. In tal caso il contratto perderà la configurazione di Linea Guidata e pertanto la gestione dell'asset allocation dei Fondi Esterni dovrà essere effettuata direttamente dal Contraente.

Fermo restando le modalità sopra indicate per effettuare le operazioni di switch, **successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza**, il Contraente può effettuare lo switch totale o parziale del controvalore delle quote del Fondo Esterno individuato dalla Compagnia al momento della Conversione:

- tra Fondi Esterni già selezionati (**c.d. riproporzionamento del capitale**) e/o su altri Fondi Esterni diversi da quelli scelti in precedenza fermo restando che per ciascun Fondo Esterno selezionato venga rispettato il limite minimo del 5% del premio versato al netto dei costi;
- nella Linea Guidata attiva sul contratto al momento della richiesta di switch.

In ogni caso, il Contraente può effettuare:

- lo switch totale o parziale del controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegati al Contratto al momento della richiesta di switch nel Fondo Esterno individuato dalla Compagnia al momento della Conversione;
- lo switch totale del controvalore della Linea Guidata attiva sul contratto al momento della richiesta di switch nel Fondo Esterno individuato dalla Compagnia al momento della Conversione. In tal caso il contratto perderà la configurazione di Linea Guidata e pertanto la gestione dell'asset allocation dei Fondi Esterni dovrà essere effettuata direttamente dal Contraente.

La modifica del profilo di investimento viene effettuata nei termini descritti all'interno delle condizioni contrattuali.

Si precisa che, in seguito all'operazione di switch, gli eventuali premi aggiuntivi, destinati al Capitale della Componente Unit Linked, verranno investiti secondo la nuova allocazione determinata dal Contraente con l'operazione di switch stessa.

La richiesta deve essere effettuata in forma scritta ed inviata direttamente alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata A/R al seguente indirizzo: Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 – Milano.

Decumulo

Il Contraente può chiedere, successivamente alla *Conversione*, che l'intero capitale assicurato venga liquidato sotto forma di riscatti parziali programmati tutti di uguale importo (c.d. Decumulo), stabiliti all'atto della richiesta di attivazione dell'opzione da parte del Contraente stesso.

L'opzione di Decumulo potrà essere richiesta purché l'importo di ciascun riscatto parziale programmato non sia inferiore ad **Euro 5.000,00**, indipendentemente dal frazionamento di pagamento prescelto (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile).

L'opzione di Decumulo dovrà essere esercitata mediante sottoscrizione ed invio del relativo modulo di richiesta reso disponibile dalla Compagnia ed inviato alla stessa.

Il primo riscatto parziale programmato verrà liquidato decorsi 60 giorni dal ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di attivazione dell'opzione di Decumulo: i successivi riscatti parziali programmati seguiranno la frequenza di pagamento indicata dal Contraente nella suddetta richiesta e fino ad esaurimento del capitale assicurato.

Nel corso del piano di Decumulo, il capitale assicurato – determinato al netto dei riscatti parziali programmati progressivamente liquidati – è soggetto al rischio finanziario connesso ai contratti Unit Linked, ne consegue che alla fine del piano di Decumulo verrà liquidato un ultimo riscatto parziale programmato il cui importo potrebbe essere inferiore a quello richiesto all'atto dell'attivazione dell'opzione.

Nel corso della durata del piano di Decumulo non sono consentiti ulteriori riscatti parziali oltre a quelli derivanti dall'opzione stessa né è possibile effettuare il versamento di premi aggiuntivi, fermo restando la possibilità di richiedere il riscatto totale del contratto.

È prevista la possibilità, in qualsiasi momento, di interrompere il piano di riscatti parziali programmati, fermo restando che una volta disattivato non sarà più possibile riattivarlo.

Resta inteso che durante il Decumulo, per la parte di capitale residuo sarà comunque possibile effettuare operazioni di *switch* tra i Fondi Interni disponibili.

Operazioni di riallocazione di Capitali tra le due Componenti

Il presente contratto non prevede operazioni di riallocazione tra i Capitali delle Componenti effettuate volontariamente.

Sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.helvetia.it è possibile consultare il Regolamento della Gestione Separata, seguendo il percorso Menù – Prodotti Bancassicurazione – Fondi e Gestioni – Remunera più (<https://www.helvetia.com/it/web/it/prodotti-e-servizi/prodotti-dedicati-alla-bancaassicurazione/fondi-e-gestioni/remunera-piu.html>).

Sui siti internet delle Case di Gestione dei singoli OICR, i cui link sono disponibili sul sito internet della Compagnia al seguente indirizzo al www.helvetia.it seguendo il percorso – Prodotto Bancassurance – Quotazioni e Rendimenti – OICR, è possibile reperire i relativi Regolamenti.

 Che cosa NON è assicurato?	
Rischi esclusi	Non sono previsti garanzie escluse dalla copertura assicurativa.



Ci sono limiti di copertura?

! Limiti relativi alla "Maggiorazione in caso di Decesso"

L'importo massimo della maggiorazione è in ogni caso pari a 100.000,00 Euro per testa assicurata indipendentemente dal numero di contratti Unit Linked e/o contratti contenenti Componenti Unit Linked riguardanti il medesimo Assicurato.

! Esclusioni relative alla prestazione in caso di decesso

È escluso dall'oggetto della copertura assicurativa i casi di decesso:

- avvenuti in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiareassicuri.it. Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- derivanti direttamente o indirettamente da:
 - dolo del Contraente o del/i Beneficiario/i;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o guerra civile e il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio dell'accadimento;
 - eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
 - guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
 - pratica delle attività sportive pericolose, anche se praticate occasionalmente, come ad esempio sport aerei in genere (incluso il volo con ultraleggeri, deltaplani e parapendio), paracadutismo, bungee jumping, pugilato, speleologia, immersioni subacquee, alpinismo di grado superiore al terzo secondo la scala francese, arrampicata libera, torrentismo, automobilismo, motociclismo, motonautica, salto dal trampolino su sci o idrosci, sci o idrosci acrobatico, sport da combattimento e sport estremi in genere;
 - incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
 - suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
 - uso non terapeutico di sostanze stupefacenti ed intossicazione farmacologica, o stati di alcolismo acuto e cronico;
 - a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
 - attività che implicino contatto/uso di materiale nocivo, velenoso, esplosivo e/o radioattivo, minatori, scavatori di gallerie o tunnel, personale circense, controfigure cinematografiche, attività svolte su piattaforme petrolifere, attività sottomarine subacquee.

Qualora il decesso avvenuto anteriormente al 10° anniversario dalla data di decorrenza (compreso) fosse riconducibile ad una delle cause sopra elencate la Compagnia liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari alla somma tra:

- il controvalore delle quote dei Fondi Esterni della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso aumentato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione dello 0,10% applicata al suddetto controvalore.
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.

Qualora il decesso **avvenuto successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza** fosse riconducibile ad una delle cause sopra elencate la Compagnia liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari al controvalore delle quote dei Fondi Esterni della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso aumentato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione dello 0,10% applicata al suddetto controvalore.

! Periodi di carenza relativi alla prestazione in caso di decesso

L'assicurazione viene assunta senza visita medica e senza la compilazione di alcun questionario anamnestico. Per tale ragione la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato è soggetta ad un periodo di carenza di 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto. Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi durante tale periodo di carenza, la Compagnia liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari alla somma tra:

- il controvalore delle quote degli OICR della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso incrementato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione pari allo 0,10% applicata al totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) sulla Componente Unit Linked a tale data;
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.

La limitazione relativa al periodo di carenza non si applica esclusivamente nel caso in cui il decesso, pur essendo avvenuto nel periodo di carenza stesso, **sia conseguenza diretta di:**

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite postvaccinica;

- shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;
- infortunio - intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza.

Rimane inoltre convenuto che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di conclusione del contratto e sia dovuto ad infezione da HIV, ovvero ad altra patologia ad essa collegata, la Compagnia liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari alla somma tra:

- il controvalore delle quote degli OICR della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso incrementato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione pari allo 0,10% applicata al totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) sulla Componente Unit Linked a tale data;
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?


Cosa fare in caso di evento?	<p>Denuncia: essendo previsti appositi moduli prestampati, contenenti l'elenco dei documenti da consegnare per l'erogazione di ogni prestazione, si rimanda agli stessi, denominati: "Modulo di richiesta per riscatto totale", "Modulo di richiesta per riscatto parziale" e "Modulo di richiesta per liquidazione sinistro", contenuti nella sezione "Cosa fare per richiedere la liquidazione delle prestazioni" delle Condizioni contrattuali. In ogni caso il Contraente e/o gli aventi diritto hanno la facoltà di effettuare la denuncia scritta anche in forma libera. La richiesta, indipendentemente dalla forma scritta utilizzata (modulo o denuncia libera) deve essere consegnata allo sportello della Banca presso cui è stato sottoscritto il contratto assicurativo, ovvero inviata direttamente a Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21 – 20139 Milano (Italia), a mezzo lettera raccomandata A/R, e deve essere corredata da tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali.</p>
	<p>Prescrizione: i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Qualora i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p>
	<p>Erogazione della prestazione: verificata l'esistenza dell'obbligo al pagamento, la Compagnia esegue i pagamenti in favore degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutta la documentazione prevista (ovvero dalla data di ricevimento presso la filiale interessata, se anteriore). Trascorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora a favore degli aventi diritto.</p>
Dichiarazioni inesatte e reticenti	<p>Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della prestazione assicurata.</p> <p>Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o le reticenze del Contraente o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio ovvero, in caso di assicurazione in nome o per conto di terzi, qualora il terzo sia a conoscenza dell'inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alla prestazione assicurata, nonché la cessazione dell'assicurazione.</p> <p>Inoltre il Contraente deve fornire alla Compagnia tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Il contratto consente il pagamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi aggiuntivi.</p> <p>Il premio unico iniziale, da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione all'atto della conclusione del contratto, non può essere inferiore a 50.000,00 Euro o superiore a 5.000.000,00 di Euro.</p> <p>Il Contraente può corrispondere premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 20.000,00 Euro, purché siano trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza del contratto. In ogni caso, la Compagnia può in qualsiasi momento non consentire il versamento di premi aggiuntivi.</p> <p>Possono essere corrisposti premi (unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) fino ad un limite massimo di 5.000.000,00 di Euro per singolo contratto, di cui massimo 2.500.000,00 Euro potranno essere investiti nella Componente Gestione Separata.</p> <p>Si precisa inoltre che, i versamenti destinati alla Componente Gestione Separata (sia con riferimento alla singola operazione, sia al cumulo dei premi complessivamente versati anche su altri contratti collegati alla medesima gestione separata) da parte di un unico Contraente, o da più Contraenti collegati al medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, potrebbero essere sottoposti a preventiva autorizzazione della Compagnia, la quale può rifiutare l'operazione in ragione di quanto previsto dalla normativa di settore tempo per tempo vigente.</p> <p>Alla sottoscrizione della Proposta-Certificato il Contraente attribuirà al Contratto una Classe di Premi Potenziali, che rappresenta una previsione futura di premi (unico e aggiuntivo) che stima di poter versare complessivamente sul prodotto nel corso della durata contrattuale:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Classe A: importo di Premi Potenziali da 50.000,00 Euro fino a 750.000,00 Euro; ▪ Classe B: importo di Premi Potenziali da Euro 750.000,01 Euro fino a 3.000.000,00 di Euro;
--------	---

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Classe C: importo di Premi Potenziali oltre i 3.000.000,00 di Euro. <p>L'attribuzione della Classe di Premi Potenziali determinerà i costi di gestione applicati al contratto.</p> <p>Le percentuali di allocazione dei premi (unico ed eventuali aggiuntivi) tra Componenti, sono definite dal Contraente secondo i criteri di seguito riportati. In particolare:</p> <p>A. la porzione di premio destinata alla Componente Gestione Separata, verrà investita rispettando una percentuale fissa predefinita - scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato - pari:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ al 10% o in alternativa; ▪ al 30% o in alternativa; ▪ al 50% <p>del premio versato al netto dei costi contrattualmente previsti.</p> <p>B. la porzione di premio destinata alla Componente Unit Linked, verrà investita alternativamente, su indicazione del Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ in una combinazione di Fondi Esterni scelta liberamente dal Contraente (Combinazione Libera), fermo restando che per ciascun OICR selezionato venga rispettato il limite minimo del 5% del premio versato al netto dei costi contrattualmente previsti o; ▪ in una delle 6 Linee Guidate rese disponibili sul contratto. <p>È infatti possibile modificare la scelta degli OICR esclusivamente attraverso un'operazione di switch, come riportato nella sezione "Quali sono le prestazioni?".</p> <p>Anteriormente al 10° anniversario dalla data di decorrenza (compreso), il versamento aggiuntivo verrà investito, al netto dei rispettivi costi, ripartendo l'importo tra le due Componenti (Gestione Separata e Unit Linked) tenendo conto della proporzione iniziale di ripartizione del premio unico effettuata dal Contraente all'atto di sottoscrizione del contratto ed in base all'asset allocation della Componente Unit Linked in vigore a tale data.</p> <p>Successivamente al 10° anniversario della data di decorrenza, il versamento aggiuntivo verrà investito, al netto dei rispettivi costi, in base all'asset allocation della Componente Unit Linked in vigore a tale data.</p> <p>Ai fini della costituzione di ciascuna porzione di Capitale della Componente Unit Linked, ogni premio versato destinato alla Componente medesima, viene diminuito dei costi di ingresso di cui alla successiva sezione "Quali costi devo sostenere?". L'importo risultante - denominato premio netto - viene quindi investito tra uno o più degli OICR scelti tra quelli disponibili sul contratto.</p> <p>Il premio unico iniziale deve essere versato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato mediante addebito sul conto corrente attivato presso la Banca distributrice e conseguente accredito dello stesso da parte della Banca sul conto della Compagnia.</p> <p>Il pagamento dei premi aggiuntivi deve essere effettuato dal Contraente mediante addebito sul conto corrente attivato presso la Banca distributrice e conseguente accredito dello stesso da parte della Banca sul conto corrente della Compagnia.</p> <p>In caso di cessazione del rapporto del Contraente con la Banca presso cui è stato stipulato il contratto, gli eventuali premi aggiuntivi potranno essere effettuati tramite bonifico bancario a favore di Helvetia Vita S.p.A. sul conto corrente riportato nella Proposta-Certificato o, laddove variato, sul conto corrente che sarà comunicato dalla Compagnia.</p> <p>È escluso il pagamento dei premi in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.</p>
Rimborso	<p>Il Contraente può chiedere il rimborso del premio in caso di esercizio del diritto di revoca o di recesso, secondo le modalità riportate alla successiva sezione "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?".</p> <p>Inoltre in caso di decesso dell'Assicurato avvenuto prima della decorrenza delle coperture assicurative, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il premio iniziale corrisposto.</p>
Sconti	<p>La Compagnia può prevedere specifici sconti, in tale caso informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita della Compagnia.</p>

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>Il contratto è a vita intera, pertanto la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato.</p> <p>Il contratto si intende concluso alle ore 24.00 del giorno di sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente e dell'Assicurato (qualora diverso dal Contraente), a condizione che sia stato corrisposto il versamento dovuto alla data di sottoscrizione del contratto stesso.</p> <p>La decorrenza delle coperture assicurative è fissata alle ore 24.00 del 4° giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione del contratto. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR. Se la data di decorrenza dovesse cadere in un giorno non</p>

	<p>lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili tutti i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di investimento - l'intera operazione di investimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili.</p> <p>A seguito della sottoscrizione della Proposta-Certificato e della corresponsione dell'importo dovuto da parte del Contraente, la Compagnia invia al Contraente stesso la Lettera Contrattuale di Conferma dell'avvenuto investimento, entro 10 giorni lavorativi dalla data di decorrenza, come sopra definita.</p>
Sospensione	Il contratto non prevede la possibilità di sospendere le coperture assicurative.


 **Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?**

Revoca	<p>Il Contraente ha diritto di revocare la Proposta-Certificato fino alla data di conclusione del contratto, tramite richiesta scritta firmata ed effettuata allo sportello bancario presso cui ha sottoscritto la Proposta-Certificato stessa oppure inviata direttamente in Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano) con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Compagnia rimborserà il premio eventualmente corrisposto, senza trattenere alcun onere.</p>
Recesso	<p>Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, tramite richiesta scritta effettuata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato oppure inviata direttamente alla Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano) con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione futura derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24:00 del giorno della comunicazione effettuata presso lo sportello o di spedizione della raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.</p> <p>La Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso completa di tutta la documentazione richiesta rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto, al netto del diritto fisso di emissione quantificato forfettariamente in Euro 50,00. La quota parte di premio investita nella Componente Unit Linked sarà inoltre diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote dell'OICR attribuite al contratto tra la data di decorrenza e la data di disinvestimento.</p> <p>L'epoca di conversione sarà il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di recesso. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR. Se l'epoca di conversione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili tutti i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di disinvestimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui tutti i valori sono disponibili.</p>
Risoluzione	Il contratto non prevede la risoluzione per effetto della sospensione del pagamento dei premi in quanto è previsto il pagamento di un premio unico.

 **Sono previsti riscatti o riduzioni? X SI NO**

Valore di riscatto e di riduzione	<p>Il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, purché l'Assicurato sia in vita.</p> <p>Si segnala che il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.</p> <p>In caso di riscatto richiesto anteriormente al 3° anniversario della data di decorrenza del contratto, il valore di riscatto totale è pari alla somma del:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Capitale della Componente Unit Linked, intendendosi per tale il controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegate al contratto determinato in base a valore unitario delle quote di ciascun Fondo Esterno alla data di richiesta del riscatto, quale rilevato il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali (per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo Esterno); 2. Capitale della Componente Gestione Separata quale rivalutato sino alla data della richiesta di riscatto. <p>Qualora la richiesta di riscatto sia anteriore al 3° anniversario della data di decorrenza (escluso), il valore di riscatto come sopra determinato viene diminuito di una percentuale del valore stesso, come riportato alla successiva sezione "Quali costi devo sostenere?".</p> <p>In caso di riscatto richiesto a partire dal 3° anniversario della data di decorrenza (compreso) e fino al 10° anniversario della data di decorrenza (escluso), il valore di riscatto è definito come sopra riportato senza l'applicazione della suddetta penale.</p>
--	---

	<p>In caso di riscatto richiesto successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegate al contratto determinato in base a valore unitario delle quote di ciascun Fondo Esterno alla data di richiesta del riscatto, quale rilevato il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali (per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR).</p> <p>Per i dettagli sulla garanzia prestata in caso di riscatto si rimanda alla successiva sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"</p> <p>In caso di riscatto totale il contratto si risolve.</p> <p>Il valore di riscatto parziale viene determinato con le stesse tempistiche e gli stessi criteri del riscatto totale, ivi inclusa l'applicazione della percentuale di riduzione, fermo restando che:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ l'importo lordo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 20.000,00 Euro; ▪ il valore residuo complessivo del contratto non può essere inferiore a 50.000,00 Euro. <p>Anteriormente al 10° anniversario della data di decorrenza, il disinvestimento dei Capitali riferiti alla Componente Unit Linked e alla Componente Gestione Separata avviene in misura proporzionale rispetto al valore complessivo del contratto presente al momento della richiesta di riscatto parziale, quale determinato con le modalità previste per il riscatto totale.</p> <p>Il disinvestimento delle quote dei Fondi Esterni collegate al contratto alla data di richiesta del riscatto parziale avviene anch'esso mantenendo la stessa proporzione posseduta dal Contraente al momento della richiesta di riscatto parziale e sulla base del valore delle quote rilevato alla data di valorizzazione.</p> <p>Unicamente in coincidenza con il 10° anniversario della data di decorrenza del contratto (e pertanto in sostituzione dell'operazione di Conversione), il Contraente può chiedere il riscatto totale del capitale assicurato della sola Componente Gestione Separata che sarà dato dalla somma:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ dal Capitale della Componente Gestione Separata in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione, riconosciuta "<i>pro rata temporis</i>", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessa; ▪ di ciascuna eventuale porzione di Capitale costituita a fronte del versamento di premi aggiuntivi corrisposti – alle condizioni e secondo i termini previsti dal contratto nei mesi compresi tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessi (al netto dei rispettivi costi) – rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione, riconosciuta "<i>pro rata temporis</i>", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo intercorso tra la data di costituzione di ciascuna porzione e la data di Conversione. <p>In ogni caso, il Contraente deve richiedere il riscatto del capitale assicurato della Componente Gestione Separata tramite richiesta scritta almeno 30 giorni prima della data di Conversione.</p> <p>Successivamente al 10° anniversario della data di decorrenza, il disinvestimento delle quote dei Fondi Esterni collegate al contratto alla data di richiesta del riscatto parziale avviene mantenendo la stessa proporzione posseduta dal Contraente al momento della richiesta di riscatto parziale e sulla base del valore delle quote rilevato alla data di valorizzazione.</p> <p>Per data di valorizzazione, si intende il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, presso la Compagnia, della richiesta di riscatto parziale corredata da tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali. Per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.</p> <p>In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale residuo.</p> <p>In considerazione del fatto che il contratto prevede il versamento di un premio unico, non è possibile che lo stesso si riduca, venga sospeso e di conseguenza riattivato.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>Il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto a: Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano Numero di telefono +39 02.53.51.1 Numero di fax +39 02.53.51.352 E-mail: operationbanche@helvetia.it La Compagnia si impegna a dare riscontro alle richieste pervenute per iscritto entro venti giorni dal loro ricevimento.</p>

	<p>A chi è rivolto questo prodotto?</p>
<p>Il prodotto è rivolto ad un pubblico indistinto di Investitori così definito al momento della sottoscrizione:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Investitori persone fisiche residenti in Italia: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Contraenti: di età almeno pari a 18 anni compiuti; ▪ Assicurati: di età almeno pari a 18 anni compiuti e non superiori a 85 anni assicurativi; 	

- Investitori Persone Giuridiche aventi sede legale in Italia.

Il pubblico indistinto di Investitori deve presentare una conoscenza ed esperienza almeno buona dei principali strumenti finanziari e dei prodotti assicurativi e deve avere un'esigenza di investimento in soluzioni assicurative che consentano:

- una diversificazione del rischio;
- di destinare parte del premio versato in uno o più Fondi Esterni;
- di poter eventualmente scegliere di investire parte del premio versato in Fondi Esterni caratterizzati da politiche di investimento orientate a tematiche ambientali, sociali e del buon governo denominate *ESG (Environmental, Social and Governance)*;

in un orizzonte temporale di investimento di medio/lungo periodo.

L'obiettivo è strettamente correlato all'asset allocation selezionato ed è dipendente dalle caratteristiche intrinseche dell/i Fondo/i Esterno/i selezionato/i che può avere una più o meno elevata componente azionaria. In ogni caso, l'obiettivo sarà compreso tra la conservazione e la significativa crescita del capitale in ragione della possibilità di selezionare - in fase di sottoscrizione - la ripartizione dell'investimento tra la Gestione Separata ed uno o più Fondi Esterni sottostanti al prodotto.

Con riferimento alla tolleranza al rischio ed alla capacità di sopportare le perdite sono comprese tra bassa e medio-alta e dipendono dall'asset allocation selezionato in fase di sottoscrizione.

Il prodotto non è rivolto ad Investitori che:

- abbiano una conoscenza ed esperienza di base;
- intendano riscattare il contratto entro 12 mesi dalla data di sottoscrizione e/o che non abbiano un'esigenza di investimento assicurativo di medio/lungo periodo.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi previsti dal prodotto si rimanda alle informazioni contenute nel KID.

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, vengono di seguito riportati i costi a carico del Contraente:

Costi di riscatto

Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID.

Costi per l'erogazione della rendita

Il contratto non prevede la possibilità di convertire il capitale in rendita.

Costi per l'esercizio delle opzioni

In caso di switch tra OICR della Componente Unit Linked è prevista una **spesa fissa pari a 50,00 Euro**. Tale costo viene prelevato dal controvalore delle quote acquisite al momento della conversione.

Su ogni riscatto parziale programmato relativo all'opzione di Decumulo la Compagnia trattiene un costo pari a 5,00 Euro.

Costi di intermediazione

La quota parte retrocessa agli Intermediari con riferimento **all'intero flusso commissionale** relativo al prodotto è pari al **53,53%**. Tale valore si riferisce alle provvigioni stimate sulla base delle convenzioni di collocamento.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked, pertanto, per effetto del rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR prescelti dal Contraente, esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca del decesso o della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.

L'attività di composizione delle Linee Guidate effettuata da Helvetia vita S.p.A. non rappresenta una garanzia di rendimento minimo finanziario della Componente Unit Linked, pertanto esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca del decesso o della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.

Con riferimento alla sola porzione di Capitale della Componente Gestione Separata, in caso di decesso dell'Assicurato e in coincidenza con l'operazione di Conversione (10° anniversario della data di decorrenza), la Compagnia riconosce la liquidazione di una prestazione almeno pari ai premi investiti nella suddetta Componente, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali effettuati sino a tale data.

In caso di riscatto la Compagnia non riconosce alcuna garanzia di capitale della Componente Gestione Separata.

Esiste comunque la possibilità che, in caso di riscatto, il Contraente ottenga un importo inferiore ai premi versati.

È prevista la rivalutazione delle prestazioni del Capitale della Componente Gestione Separata.

Si riportano pertanto di seguito i criteri di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili.

La rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata avviene sulla base del rendimento della gestione separata denominata "Remunera più".

A) Misura annua di rivalutazione

In coincidenza con il 31 dicembre di ogni anno (data di rivalutazione), il Capitale della Componente Gestione Separata viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Il tasso di rendimento annuale viene determinato con le modalità indicate all'Art. 3 del Regolamento della gestione separata "Remunera più".

Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" utilizzato per il calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la data di rivalutazione del contratto (31 dicembre di ogni anno).

Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" adottato ai fini del calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" da utilizzare in caso di decesso, è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di decesso, quale comunicata alla Compagnia con apposita richiesta di liquidazione, completa della documentazione prevista.

Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" adottato ai fini del calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" da utilizzare negli altri casi di liquidazione (come ad esempio riscatto totale, riscatto parziale), è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di liquidazione, completa della documentazione prevista.

Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" adottato ai fini del calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" da utilizzare in occasione della Conversione della Componente Gestione Separata in Componente Unit Linked, è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la ricorrenza del decimo anniversario della data di decorrenza del contratto.

La misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata si ottiene sottraendo al rendimento annuo della gestione separata "Remunera più", come sopra rilevato, un valore denominato "rendimento trattenuto". Detto rendimento trattenuto è pari alle percentuali indicate alla precedente sezione "Quali costi devo sostenere?".

La misura annua di rivalutazione potrà essere positiva, negativa o nulla.

B) Rivalutazione del capitale assicurato

Il 31 Dicembre di ogni anno (data di rivalutazione), il capitale assicurato viene rivalutato nei termini seguenti:

- **alla 1° data di rivalutazione:** ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata (costituita a fronte del premio unico versato alla decorrenza e da ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato nei mesi precedenti la suddetta data di rivalutazione, al netto dei rispettivi costi) viene rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A), riconosciuta "pro rata temporis", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo trascorso tra la data di costituzione di ciascuna porzione ed il 31 dicembre immediatamente successivo;
- **ad ogni data di rivalutazione successiva alla prima:** (fino a quella immediatamente precedente la data di Conversione) il Capitale della Componente Gestione Separata è dato dalla somma:
 - del Capitale della Componente Gestione Separata in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A), riconosciuta in regime di interesse composto per il periodo di tempo compreso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente e la data di rivalutazione di riferimento;
 - di ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata costituita a fronte di ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato – alle condizioni e nei termini previsti dal contratto nei 12 mesi precedenti la data di rivalutazione di riferimento (al netto dei rispettivi costi – rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A), riconosciuta "pro rata temporis", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di costituzione di ciascuna porzione e la data di rivalutazione di riferimento.

Si precisa che nel calcolo della rivalutazione si tiene conto degli eventuali riscatti parziali sino a tale data.

C) Rivalutazione annuale del Capitale della Componente Gestione Separata in occasione dell'operazione di Conversione

Il Capitale della Componente Gestione Separata da convertire in capitale della Componente Unit Linked è dato dalla somma:

- del Capitale della Componente Gestione Separata in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A), riconosciuta "pro rata temporis", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessa;
- di ciascuna eventuale porzione di Capitale costituita a fronte del versamento di premi aggiuntivi corrisposti – alle condizioni e secondo i termini previsti dal contratto nei mesi compresi tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessa (al netto dei rispettivi costi) – rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione di cui alla lettera A) della precedente Sezione "Rivalutazione annuale del capitale assicurato della Componente Gestione Separata", riconosciuta "pro rata temporis", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di costituzione di ciascuna porzione e la data di Conversione.

Si precisa che nel calcolo della rivalutazione si tiene conto degli eventuali riscatti parziali sino a tale data.

Ai fini della rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata in caso di riscatto o in caso di decesso effettuato/avvenuto in coincidenza con una data di rivalutazione, il rispettivo Capitale si determina secondo le modalità indicate al precedente punto B), diversamente la rivalutazione sarà calcolata "pro rata temporis" fino rispettivamente alla data di richiesta di riscatto/data del decesso.

Il **Regolamento (UE) 2019/2088** (di seguito il "Regolamento") si pone l'obiettivo di armonizzare la disciplina sulla trasparenza per i partecipanti ai mercati finanziari (comprese le imprese di assicurazioni) per quanto riguarda l'integrazione

dei rischi di sostenibilità, nel contempo disciplinando la considerazione degli effetti negativi per la sostenibilità nei processi e nella comunicazione delle informazioni, relative ai prodotti finanziari.

All'interno della strategia d'investimento del prodotto vengono considerati anche i rischi di sostenibilità (ai sensi dell'art. 2 del SFDR, per "rischio di sostenibilità" si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento) ai sensi dell'art. 6 del Regolamento. Al tal riguardo si precisa che nei casi più gravi il verificarsi di un evento negativo legato ai fattori ambientali/sociali e/o di governance potrebbero anche comportare la riduzione a zero del rendimento dell'investimento.

L'integrazione dei rischi di sostenibilità avviene attraverso l'utilizzo dell'Helvetia Sustainability Risk Framework; per maggiori informazioni si rimanda al sito web istituzionale www.helvetia.com.

Inoltre, Helvetia Vita S.p.A. svolge un'analisi delle performance e degli impatti ESG (Environmental, Social and Corporate Governance), anche in considerazione del rispetto dei principi dell'UN Global Compact (UNGC). Tali informazioni vengono fornite dal *data provider* specializzato esterno MSCI.

Nello stipulare contratti con gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR), in particolare in sede di selezione dei gestori di fondi, Helvetia Vita S.p.A. prende in considerazione l'integrazione dell'analisi finanziaria con quella sui rischi di sostenibilità, in coerenza con le specifiche del proprio Sustainability Risk Framework.

I rischi di sostenibilità sono particolarmente rilevanti perché potrebbero avere un effetto diretto sulla redditività aziendale e sui rendimenti dell'investimento o avere un effetto indiretto a livello di rischio reputazionale.

Pertanto, in accordo alle Linee guida di investimento del Gruppo Helvetia, per il prodotto Helvetia MultiSelection 2.0 viene adottato il seguente approccio.

Vengono identificati gli emittenti con una maggiore esposizione alle tematiche ESG, attraverso un'analisi complementare alla tradizionale analisi del rischio finanziario, sulla base di una "lista di titoli sotto osservazione" aggiornata almeno trimestralmente, che indica emittenti particolarmente controversi, monitorati al fine di un'eventuale esclusione dall'universo investibile. Questa lista viene approvata da uno specifico "Comitato per gli investimenti responsabili", istituito presso la Società Casamadre, e validata dal "Comitato Investimenti/ALM" di Helvetia Vita S.p.A., al fine di mitigare/attenuare l'impatto dei rischi di sostenibilità.

In particolare, gli investimenti sono considerati a maggior rischio, in riferimento ai fattori ESG, se gli emittenti:

- producono o utilizzano armi o parti essenziali di queste, in violazione a principi umanitari fondamentali attraverso un normale utilizzo (bombe a grappolo, mine terrestri antiuomo, ecc.);
- producono o utilizzano carbone ad uso termico;
- sono coinvolti in violazioni gravi o sistematiche dei diritti umani;
- sono coinvolti in gravi danni ambientali;
- sono implicati in casi di grave corruzione.

Helvetia MultiSelection 2.0 (di seguito anche "il prodotto finanziario" ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 – SFDR) rientra nella categoria ex art. 20 del Regolamento (UE) 2022/1288 – RTS e quindi si configura come un prodotto con una o più opzioni di investimento sottostanti che permettono di classificarlo come prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali.

Il rispetto di tali caratteristiche ambientali e/o sociali è subordinato al fatto che:

1. gli investimenti siano effettuati in almeno una delle opzioni dettagliate al punto 3 che integrano i fattori di sostenibilità per la promozione di caratteristiche E/S nella politica di gestione (pari al 70% del totale delle opzioni complessive offerte);
2. gli investimenti in almeno una di tali opzioni che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali siano detenuti per tutta la durata del periodo di detenzione del prodotto finanziario;
3. le opzioni che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali sono: gli OICR che compongono le Linee Guidate Prudente ESG, Moderata ESG e Dinamica ESG e gli OICR contenuti nell'Allegato alle Condizioni Contrattuali contrassegnati come ex artt. 8 e/o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 – SFDR. Ulteriori informazioni sulle modalità con cui tali Fondi promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali sono reperibili sui siti web delle Società di Gestione riportati nell'Allegato alle Condizioni contrattuali del prodotto, che prevedono in modo standardizzato la rappresentazione delle caratteristiche specifiche adottate.

Per effetti negativi sui fattori di sostenibilità (cd. PAIs) si intendono i principali effetti avversi sui fattori ambientali, sociali e di governance provocati dalle decisioni di investimento. Le modalità di calcolo di tali effetti negativi sono regolamentate da appositi standard tecnici previsti dalla normativa di riferimento (Annex I RTS).

La Compagnia ha integrato la considerazione dei PAI nella strategia di investimento del prodotto finanziario. In particolare, come descritto in precedenza, la Compagnia si è dotata di una politica di investimento che mira a limitare i principali impatti negativi escludendo investimenti in strumenti finanziari e settori che possono incidere negativamente sul valore di alcuni indicatori di PAI. Data la disponibilità ancora limitata di dati affidabili su molti PAI, l'elevata variabilità dei dati a livello settoriale e geografico nonché la loro natura retrospettiva, al momento non vengono fissate soglie o limiti rigorosi.

Sebbene tutti i PAI obbligatori (di cui alla tavola I degli RTS) siano calcolati e monitorati, la Compagnia prioritizza un sottoinsieme specifico di PAI, che può essere oggetto di rivisitazione nel tempo. In particolare, le categorie di PAI specificatamente monitorati sono i seguenti:

- PAI 4 - Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili - La Compagnia esclude titoli di emittenti societari che generano più di un determinato ammontare delle proprie entrate dall'estrazione e/o vendita di carbone termico;
- PAI 10 - Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali - La Compagnia esclude titoli di emittenti societari coinvolti in controversie ESG molto severe;

<ul style="list-style-type: none"> ▪ PAI 14 - Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) - La Compagnia esclude titoli di emittenti societari che sono direttamente coinvolti nello sviluppo, nella produzione, nella manutenzione o nella vendita di “armi vietate”, come definito da diverse convenzioni internazionali. La Compagnia dispone di un procedimento per identificare le aziende che producono munizioni a grappolo e mine antiuomo e tutte le società che forniscono componenti e sistemi che sono stati specificamente progettati o modificati per adattarsi all'uso di queste armi controverse per le sue decisioni di investimento; ▪ PAI 16 - Paesi che beneficiano degli investimenti soggetti a violazioni sociali - In merito alle disposizioni in materia di sanzioni internazionali, la Compagnia esegue controlli pre e post-negoziato per tutti i titoli quotati, gli emittenti e altre controparti. La Compagnia si astiene da investimenti e relazioni d'affari legati a uno specifico gruppo di paesi per i quali prevalgono disposizioni sanzionatorie globali di carattere economico motivate dai diritti umani (imposte dal Consiglio di sicurezza delle Nazioni Unite). <p>A norma di quanto previsto dal Regolamento UE 2020/852 (Regolamento sulla tassonomia) e fermo quanto sopra illustrato, Helvetia Vita S.p.A. informa che gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.</p>
--

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa di assicurazione abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva (termine massimo di 45 giorni), è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 – 00187 ROMA, Fax: 06.42.13.32.06, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it .
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITA' GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione (obbligatoria)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziato assistito (facoltativo)	Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie (facoltativo)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Arbitro per le controversie finanziarie (ACF): per la risoluzione delle controversie, di importo non superiore a 500.000,00 Euro, tra i Contraenti e gli intermediari di cui alla lettera h), art. 2 del Regolamento Consob di attuazione dell'ACF (delibera 19602 del 4 maggio 2016) in caso di violazione da parte di questi ultimi degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti contrattuali. Il ricorso, esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nel contratto, è proposto dal Contraente mediante una procedura telematica, personalmente o anche tramite un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di un procuratore. ▪ Procedura FIN-NET: per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte, il reclamante con domicilio in Italia può presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet https://ec.europa.eu/info/fin-net_en, chiedendo l'attivazione della Procedura. <p>Tramite il sito internet della Compagnia (www.helvetia.it – Reclami) è possibile acquisire in forma più dettagliata le informazioni riguardanti le modalità di attivazione delle suddette procedure.</p>

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Regime fiscale sui premi I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni. I premi versati dal Contraente non sono deducibili dal reddito imponibile e non beneficiano di alcuna detrazione di imposta.</p> <p>Tassazione delle prestazioni assicurate Caso Vita (riscatto) Le somme corrisposte in dipendenza del contratto hanno un trattamento fiscale differente in funzione del soggetto che le percepisce:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ quando conseguite da soggetti che non esercitano attività di impresa costituiscono reddito imponibile, soggetto ad imposta sostitutiva, per l'eventuale “plusvalenza”, ovvero per la parte corrispondente alla differenza – se positiva – tra l'importo lordo liquidabile e la somma dei premi pagati (ridotti tenendo conto degli eventuali riscatti parziali effettuati sino a tale data). La misura dell'imposta sostitutiva applicabile è quella prevista dalla normativa di legge tempo per tempo vigente; ▪ qualora conseguite da soggetti esercenti l'attività d'impresa non viene applicata alcuna imposta sostitutiva, in quanto gli eventuali proventi non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa. <p>Caso decesso Le somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sostitutiva sui redditi esclusivamente per la quota parte riferibile alla copertura del rischio demografico. Sulla restante parte</p>
---	--

viene applicata l'imposta sostitutiva nella misura e secondo le modalità previste dalle norme di legge tempo per tempo vigenti.
In ogni caso, le prestazioni liquidate in caso di decesso dell'Assicurato continueranno ad essere esenti dall'imposta sulle successioni.

Imposta di bollo

Al solo Capitale della Componente Unit Linked è applicabile un'imposta di bollo il cui ammontare viene calcolato in occasione di ciascun estratto conto annuo relativamente all'intero anno rendicontato. Resta inteso che l'estratto conto utile per il calcolo dell'imposta di bollo dovuta per l'anno in corso sarà quello inviato nell'anno successivo. La misura (annua) dell'imposta di bollo da applicarsi è pari allo 0,20% (limitatamente al caso di Contraente diverso da persona fisica, con un massimo di 14.000,00 euro). Detto limite massimo è ragguagliato al periodo rendicontato ed è applicato in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti soggetti a tale imposta che il Contraente ha in vigore presso la Compagnia. La misura dell'imposta di bollo, come sopra indicata, si calcola con riferimento al valore di riscatto della Componente Unit Linked quale rilevato al 31 dicembre di ciascun anno oggetto di rendicontazione.

L'imposta di bollo è dovuta in occasione di ogni liquidazione effettuata sul contratto (compresa la liquidazione in caso di decesso) e verrà applicata in ottemperanza alla normativa vigente a tale epoca.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.




























Helvetia MultiSelection 2.0

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo, a premio unico e con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Condizioni contrattuali Mod. 321 – Ed. 10/2023

Le Condizioni contrattuali sono redatte secondo quanto previsto dalle Linee Guida dei Contratti Semplici e Chiari del Tavolo Tecnico dell'Associazione Nazionale Italiana Assicuratori – ANIA

Indice

Condizioni contrattuali	4
Norme che regolano il contratto in generale	4
 Art. 1 – Premessa.....	4
 Art. 2 – Prestazioni assicurate.....	4
 Art. 3 – Conclusione, Decorrenza, Durata contrattuale e Limiti di età	5
 Art. 4 – Premi pagati e relative modalità di investimento	6
 Art. 5 – Costi.....	8
 Art. 6 – Costituzione del Capitale della Componente Unit Linked, Valore della quota degli OICR e Linee Guidate...9	9
 Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale	10
 Art. 8 – Riscatto.....	13
 Art. 9 – Operazioni di switch tra gli OICR della Componente Unit Linked	14
 Art. 10 – Attività di monitoraggio	15
 Art. 11 – Diritto di revoca.....	17
 Art. 12 – Diritto di recesso	17
 Art. 13 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato.....	17
 Art. 14 – Opzioni contrattuali	18
 Art. 15 – Eventi relativi ai Fondi Esterni.....	19
 Art. 16 – Prestiti	20
 Art. 17 – Cessione, pegno e vincolo	20
 Art. 18 – Beneficiari in caso di decesso e Referente Terzo.....	20
 Art. 19 – Duplicato della Proposta-Certificato.....	21
 Art. 20 – Valuta	21
 Art. 21 – Tasse e imposte	21
 Art. 22 – Foro competente e sistemi alternativi di risoluzione delle controversie.....	21
 Art. 23 – Informativa	22
 Art. 24 – Non pignorabilità e non sequestrabilità delle prestazioni assicurate	23
Limitazioni, esclusioni e carenze della copertura in caso di decesso	24
 Art. 25 – Limitazioni ed esclusioni	24
 Art. 26 – Carenze	24
Cosa fare per richiedere la liquidazione delle prestazioni	26
 Art. 27 – Pagamenti della Compagnia.....	26
Modulo di richiesta per riscatto totale	28
Modulo di richiesta per riscatto parziale	29

Modulo di richiesta switch tra Fondi Esterni del capitale della Componente Unit Linked	30
Modulo di richiesta per liquidazione sinistro.....	31
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “REMUNERA PIÙ”	33
Glossario	35

AVVERTENZA: all'interno delle Condizioni contrattuali sono presenti alcuni riquadri che si differenziano per colore e stile del bordo; gli stessi sono stati inseriti per facilitare la comprensione del testo e del funzionamento del prodotto (a norma di quanto previsto dalle Linee Guida per contratti semplici e chiari del Tavolo Tecnico dell'Associazione Nazionale Italiana Assicuratori – ANIA). Di seguito se ne riportano le logiche di utilizzo:

Questi riquadri contengono la spiegazione dei principali termini tecnici specifici del contratto.

Questi riquadri contengono i riferimenti alle norme di Legge.

Questi riquadri contengono un esempio dei calcoli previsti contrattualmente mediante formula matematica.

Inoltre, le clausole contrattuali che prevedono oneri e obblighi di comportamento a carico del Contraente e dell'Assicurato, nullità, decadenze, esclusioni, sospensioni e limitazioni delle garanzie, sono riportate in corrispondenza di un punto esclamativo rosso e/o in grassetto e sono da leggere con particolare attenzione.

Condizioni contrattuali

Le presenti Condizioni contrattuali sono aggiornate al 03 Ottobre 2023, data dell'ultima revisione dei dati in esse inclusi.

Il presente contratto è disciplinato dalle Condizioni contrattuali.
Per quanto non espressamente disciplinato valgono le Norme di legge in materia.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

Norme che regolano il contratto in generale



Art. 1 – Premessa

Helvetia MultiSelection 2.0 è un'assicurazione sulla vita Multiramo (combinazione di Ramo I e Ramo III) a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi, che consente di investire i premi pagati dal Contraente:

- in quote di uno o più Fondi Esterni (di seguito per brevità OICR), tra quelli resi disponibili sul contratto, dando luogo al cosiddetto Capitale della Componente Unit Linked (ai sensi del successivo Art. 6 – Costituzione del Capitale della Componente Unit Linked, Valore della quota degli OICR e Linee Guidate), nonché
- nella Gestione Separata, interna alla Compagnia, dando luogo al cosiddetto Capitale della Componente Gestione Separata (ai sensi del successivo Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale),

sulla base delle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente stesso in fase di sottoscrizione della Proposta-Certificato.

Cos'è una Gestione Separata?

La Gestione Separata è una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Compagnia, ossia non assimilabile al patrimonio della Compagnia stessa. A fronte dei vincoli stabiliti dall'Autorità di Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) e degli impegni assunti dalla Compagnia con i Contraenti (garanzie offerte), nell'attività di gestione vengono ricercate la stabilità e la continuità dei rendimenti.

In allegato è consultabile il Regolamento della Gestione Separata del contratto.

Cos'è un Fondo Esterno (OICR)?

Il Fondo Esterno o OICR (ossia Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio), è un veicolo di risparmio/investimento – esterno alla Compagnia – costituito allo scopo di investire, in strumenti finanziari o altre attività, il capitale raccolto tra una pluralità di investitori. Con il termine OICR si indica pertanto una macro categoria, all'intero della quale rientrano quegli organismi creati per consentire la raccolta e gestione collettiva del pubblico risparmio.



Art. 2 – Prestazioni assicurate

Il presente contratto prevede la prestazione assicurata di seguito riportata:

✓ Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

1. In caso di decesso dell'Assicurato, avvenuto **anteriamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza (compreso) e fatte salve le cause di esclusione, le limitazioni e le carenze dettagliatamente descritte ai successivi Art. 25 – Limitazioni ed esclusioni e Art. 26 – Carenze**, il contratto prevede la liquidazione al/i Beneficiario/i designato/i di un importo dato dalla somma del:

- **Capitale della Componente Unit Linked**, intendendosi per tale il controvalore in Euro delle quote dei Fondi Esterni (di seguito OICR) assegnate al contratto – determinato in base al valore unitario delle quote di ciascun Fondo Esterno, quale rilevato il **4° giorno lavorativo successivo** alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di liquidazione per decesso completa di tutta la documentazione indicata al successivo Art. 27 – Pagamenti della Compagnia (per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.) – **umentato** di un importo pari ad una percentuale del suddetto controvalore determinata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, sulla base della tabella di seguito riportata:

Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Misura % di maggiorazione
da 18 a 50 anni	15,00%
da 51 a 65 anni	10,00%
da 66 a 70 anni	5,00%
oltre 70 anni	1,00%

- ! **Tale maggiorazione non può in ogni caso superare l'importo di 100.000,00 Euro per testa assicurata indipendentemente dal numero di contratti Unit Linked e/o contratti contenenti Componenti Unit Linked afferenti il medesimo Assicurato ed opera nel rispetto delle esclusioni e delle limitazioni successivamente descritte.**

- **Capitale della Componente Gestione Separata**, quale rivalutato sino alla data del decesso dell'Assicurato secondo le modalità previste al successivo Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale, punto C).
2. In caso di decesso dell'Assicurato avvenuto **successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza**, è previsto il pagamento del controvalore delle quote dei Fondi Esterni assegnate al contratto – determinato in base a valore unitario delle quote di ciascun Fondo Esterno attivo alla data di richiesta del decesso, quale rilevato il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di liquidazione per decesso completa tutta la documentazione indicata al successivo Art. 27 – Pagamenti della Compagnia (per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR) – **augmentato** di un importo determinato secondo le stesse regole in vigore per le prime dieci annualità di contratto e sopra riportate.

Se la data di valorizzazione delle quote dei Fondi Esterni (epoca di conversione) dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

Si rimanda al successivo Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale, per maggiori dettagli in merito alla garanzia di rendimento minimo offerta dalla Compagnia e con riferimento alle porzioni del Capitale della Componente Gestione Separata costituita a fronte del versamento dei premi.



Art. 3 – Conclusione, Decorrenza, Durata contrattuale e Limiti di età

Conclusione

Cosa si intende per conclusione?

È il momento a partire dal quale inizia ad esistere il contratto assicurativo.

Il contratto si intende concluso alle ore 24.00 del giorno di sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente e dell'Assicurato (qualora diverso dal Contraente), a condizione che sia stato corrisposto il premio dovuto alla data di sottoscrizione del contratto stesso.

Decorrenza

Cosa si intende per decorrenza?

È il momento a partire dal quale si attivano ad operare le coperture assicurative e le relative prestazioni.

La data di decorrenza è fissata alle ore 24.00 del **4° giorno lavorativo successivo** alla data di conclusione del contratto. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.

Se la data di decorrenza dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato – se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di investimento – l'intera operazione di investimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

La Compagnia, a seguito della sottoscrizione della Proposta-Certificato e della corresponsione dell'importo dovuto da parte del Contraente, invia al Contraente stesso la "Lettera di conferma e conversione in quote".

Nel caso di mancata corresponsione del suddetto versamento, il contratto è concluso alle ore 24.00 del giorno in cui il Contraente ha pagato quanto dovuto e di conseguenza la decorrenza sarà fissata alle ore 24.00 del **4° giorno lavorativo successivo** alla data di versamento.

In caso di decesso dell'Assicurato avvenuto prima della decorrenza delle coperture assicurative, la Compagnia liquida ai Beneficiari designati il premio iniziale corrisposto.

Durata contrattuale

Il contratto è a vita intera e la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Sfera di applicazione

- Il Contraente sia residente/abbia sede legale nello Stato italiano;
- il Contraente abbia un'età non inferiore a **18 anni al momento della sottoscrizione**;
- l'Assicurato sia persona fisica residente nello Stato italiano;
- l'Assicurato abbia un'età non inferiore a **18 anni** e non superiore a **85 anni, al momento della sottoscrizione**.

Per età del Contraente/dell'Assicurato deve intendersi l'età assicurativa (ad eccezione della sola età pari a 18 anni che viene considerata come età anagrafica, ossia effettivamente compiuta) e cioè: se dall'ultimo compleanno sono trascorsi meno di sei mesi o sei mesi esatti, l'età è quella compiuta; se invece sono trascorsi più di sei mesi, l'età è quella prossima da compiere.

Esempi di calcolo dell'età assicurativa dell'Assicurato:

Se alla data di decorrenza della Proposta-Certificato l'Assicurato ha un'età compiuta pari a 35 anni e sono trascorsi 5 mesi dalla data del suo ultimo compleanno, la sua età assicurativa a tale data è pari a 35 anni (= età compiuta).

Se alla data di decorrenza della Proposta-Certificato l'Assicurato ha un'età compiuta pari a 35 anni e sono trascorsi 7 mesi dalla data del suo ultimo compleanno, la sua età assicurativa a tale data è pari a 36 anni (= età prossima da compiere).



Art. 4 – Premi pagati e relative modalità di investimento

Il contratto consente il pagamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi aggiuntivi.

Premio unico iniziale

Il premio iniziale, da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione all'atto della conclusione del contratto, **non può essere inferiore a 50.000,00 Euro o superiore a 5.000.000,00 di Euro.**

Premi aggiuntivi

Il Contraente può corrispondere premi aggiuntivi, di importo minimo **pari a 20.000,00 Euro**, purché siano **trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza** del contratto, quale indicata all'Art. 3 – Conclusione, Decorrenza, Durata contrattuale e Limiti di età.

- !** In ogni caso, la Compagnia può in qualsiasi momento non consentire il versamento di premi aggiuntivi.
- !** Possono essere corrisposti premi - unico ed eventuali versamenti aggiuntivi - fino ad un limite massimo di **5.000.000,00 Euro.**
- !** Si precisa inoltre che, i versamenti destinati alla **Componente Gestione Separata** (sia con riferimento alla singola operazione, sia al cumulo dei premi complessivamente versati anche su altri contratti collegati alla medesima gestione separata) da parte di un unico Contraente, o da più Contraenti collegati al medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, **potrebbero essere sottoposti a preventiva autorizzazione della Compagnia, la quale può rifiutare l'operazione in ragione di quanto previsto dalla normativa di settore tempo per tempo vigente.**

Modalità di versamento dei premi

Il premio unico iniziale deve essere versato dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato mediante addebito sul conto corrente attivato presso la Banca distributrice e conseguente accredito dello stesso da parte della Banca sul conto della Compagnia.

Il pagamento dei premi aggiuntivi deve essere effettuato dal Contraente mediante addebito sul conto corrente attivato presso la Banca distributrice e conseguente accredito dello stesso da parte della Banca sul conto corrente della Compagnia.

In caso il prodotto sia collocato a mezzo di fattispecie contrattuali qualificabili come contratti di appalto pubblico di servizi in base al Codice dei Contratti Pubblici (D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i.), la Compagnia assume gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'Art. 3 della Legge n. 136/2010 e successive modifiche, è pertanto necessario indicare, al momento dell'emissione della Proposta – Certificato, il relativo CIG e l'eventuale CUP.

Riferimenti a norme di legge

Decreto Legislativo 18 aprile 2016, n. 50

Tale Decreto Legislativo ("Codice dei Contratti Pubblici") disciplina i contratti di appalto e di concessione delle amministrazioni aggiudicatrici e degli enti aggiudicatori aventi ad oggetto l'acquisizione di servizi, forniture, lavori e opere, nonché i concorsi pubblici di progettazione.

Legge 13 agosto 2010, n. 136

Tale Legge, contenente il "Piano straordinario contro le mafie", prevede importanti misure di contrasto alla criminalità organizzata e strumenti di prevenzione delle infiltrazioni criminali. In particolare, all'Art. 3 "Tracciabilità dei flussi finanziari", disciplina un meccanismo che consente di seguire il flusso finanziario proveniente da un contratto di appalto, al fine di identificare il soggetto che percepisce il denaro pubblico con la finalità di evitare, mediante un meccanismo di trasparenza, che finisca nelle mani delle mafie.

Per consultare il testo integrale della suddetta normativa si rinvia al sito www.gazzettaufficiale.it.

In caso di cessazione del rapporto del Contraente con la Banca presso cui è stato stipulato il contratto gli eventuali versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati tramite bonifico bancario a favore di Helvetia Vita S.p.A. sul conto corrente riportato nella Proposta-Certificato o, laddove variato, sul conto corrente che sarà comunicato dalla Compagnia.

- !** È escluso il pagamento dei premi in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.

Alla sottoscrizione della Proposta-Certificato il Contraente attribuirà al contratto una Classe di Premi Potenziali, che rappresenta una previsione futura di premi (unico e aggiuntivo) che stima di poter versare complessivamente sul prodotto nel corso della durata contrattuale:

- Classe A: importo di Premi Potenziali da 50.000,00 Euro fino a 750.000,00 Euro;
- Classe B: importo di Premi Potenziali da 750.000,01 Euro fino a 3.000.000,00 di Euro;
- Classe C: importo di Premi Potenziali oltre i 3.000.000,00 di Euro.

L'attribuzione della Classe di Premi Potenziali determinerà i costi applicati al contratto come descritto dettagliatamente al successivo Art.5 – Costi, punto Costi sui premi.

L'avvenuto investimento di ogni premio versato e dei relativi valori contrattuali verranno comunicati dalla Compagnia, a mezzo lettera, direttamente al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione degli stessi.

Modalità di investimento dei premi pagati

Il premio unico iniziale ed i premi aggiuntivi vengono investiti in quote di un paniere di OICR reso disponibile sul contratto (ai fini della costituzione del Capitale della Componente Unit Linked), e nella Gestione Separata interna alla Compagnia (ai fini della costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata), secondo percentuali di allocazione di seguito descritte e definite in fase di sottoscrizione della Proposta-Certificato. In particolare:

- a) la quota parte dei suddetti premi destinata alla Componente Gestione Separata verrà investita rispettando una percentuale fissa predefinita - scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato – pari:
- **al 10% o in alternativa;**
 - **al 30% o in alternativa;**
 - **al 50%**
- del premio versato sul contratto, al netto dei diritti fissi e dei caricamenti contrattualmente previsti.
- ! **La scelta della percentuale di investimento nella Componente Gestione Separata, una volta effettuata, non sarà più modificabile nel corso della durata contrattuale.**
- ! **In ogni caso, per ciascun contratto, alla Componente Gestione Separata, potrà essere destinato un importo massimo di premio non superiore ad Euro 2.500.000.**
- b) la quota parte dei suddetti premi destinata alla Componente Unit Linked è definita in funzione della scelta effettuata dal Contraente per la Componente Gestione Separata e verrà investita alternativamente, su indicazione del Contraente:
- in una combinazione di Fondi Esterni scelta liberamente dal Contraente (Combinazione Libera), fermo restando che per ciascun OICR selezionato venga rispettato **il limite minimo del 5% del premio versato al netto dei costi contrattualmente previsti** (per un massimo, pertanto, di 18 Fondi Esterni in caso di investimento al 90% in Componente Unit Linked) o;
 - in una delle 6 Linee Guidate rese disponibili sul contratto, così come definite al successivo Art 6 Costituzione del Capitale della Componente Unit Linked, Valore della quota degli OICR e Linee Guidate.

Per maggiori dettagli inerenti gli OICR e le Linee Guidate della Componente Unit Linked collegabili al contratto si rimanda all'Allegato alle presenti Condizioni contrattuali denominato "Elenco Linee Guidate e OICR di Helvetia MultiSelection 2.0".

Si precisa che sui premi versati non gravano costi per la copertura per rischi demografici.

Si segnala che la parte di premio trattenuta a fronte dei costi previsti dal contratto, descritti dettagliatamente al successivo Art.5 – Costi, non concorre alla formazione del capitale assicurato.

In coincidenza con il 10° anniversario della data di decorrenza (c.d. **Conversione**), le prestazioni derivanti dai premi investiti nella Componente Gestione Separata saranno convertite automaticamente e gratuitamente in quote di un unico Fondo Esterno individuato dalla Compagnia tra quelli disponibili sul contratto alla data di Conversione e comunicato dalla Compagnia stessa al Contraente almeno 90 giorni prima dalla data di Conversione stessa.

Rimane in ogni caso inteso che:

- ! **il Fondo Esterno individuato dalla Compagnia sarà quello più simile possibile alla Gestione Separata "Remunera Più" in termini di profilo di rischio ed orizzonte temporale;**
- ! **le quote del Fondo Esterno sono soggette al rischio finanziario connesso ai contratti di tipo Unit Linked. Tale rischio è espressione delle possibili variazioni del valore delle quote del Fondo Esterno, che a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività sottostanti al Fondo e di cui le quote sono la rappresentazione;**
- ! **con riferimento al Fondo Esterno, la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, pertanto esiste la possibilità che - successivamente alla conversione - il controvalore del Fondo Esterno individuato dalla Compagnia risulti inferiore al Capitale della Componente Gestione Separata derivante dalla conversione stessa.**

Ferma restando la facoltà del Contraente di poter modificare l'Asset Allocation della Componente Unit linked tramite operazioni di switch, a **seguito dell'operazione di Conversione** il Capitale assicurato della Componente Unit Linked risulterà investito nelle quote del/i Fondo/i Esterno/i attive al momento della conversione (ovvero rimarrà investito unicamente nel/i Fondo/i Esterno/i scelto/i liberamente dal Contraente o nelle quote del/i Fondo/i Esterno/i derivanti dalla Linea Guidata) e nelle quote del Fondo Esterno individuato dalla Compagnia.

Resta inteso che solo a seguito dell'operazione di Conversione e come conseguenza diretta dell'operazione stessa sarà possibile mantenere attivi sul contratto 19 OICR, al posto dei 18 massimi previsti dal prodotto.

Diversamente, qualora il Contraente al 10° anniversario della data di decorrenza del contratto decida di **riscattare il capitale assicurato della Componente Gestione Separata** – come previsto al successivo Art. 8 Riscatto – il capitale assicurato della Componente Unit Linked non subirà alcuna variazione rispetto alla configurazione in vigore a tale data (ovvero rimarrà investito unicamente nel/i Fondo/i Esterno/i scelto/i liberamente dal Contraente o nelle quote del/i Fondo/i Esterno/i derivanti dalla Linea Guidata).

Con riferimento al premio aggiuntivo, **anteriore al 10° anniversario dalla data di decorrenza (compreso)**, verrà investito, al netto dei rispettivi costi, ripartendo l'importo tra le due Componenti (Gestione Separata e Unit Linked) tenendo conto della proporzione iniziale di ripartizione del premio unico effettuata dal Contraente all'atto di sottoscrizione del contratto ed in base all'asset allocation della Componente Unit Linked in vigore a tale data.

Successivamente al 10° anniversario della data di decorrenza, il versamento aggiuntivo verrà investito, al netto dei rispettivi costi, in base all'asset allocation della Componente Unit Linked in vigore a tale data.



Art. 5 – Costi

Costi sui premi

Sul premio unico iniziale e sugli eventuali premi aggiuntivi pagati dal Contraente gravano i costi indicati nella tabella seguente:

Tipologia di costo	PREMIO	MISURA COSTO
Diritto fisso	Premio unico	50,00 Euro
	Premio aggiuntivo	50,00 Euro
Caricamenti sul cumulo dei premi versati netto del rispettivo diritto fisso	Il caricamento è applicato sul cumulo dei premi versati (unico ed eventuali versamenti aggiuntivi) ed è determinato in funzione dell'importo del cumulo stesso, nella misura di seguito indicata:	
	Cumulo dei premi versati al netto del diritto fisso (Euro)	Caricamento % (scaglione IRPEF)
	Fino a 300.000,00	1,00%
Superiore a 300.000,00	0,00%	

Costi indiretti relativi al Capitale della Componente Unit Linked

Commissione annua di Gestione

A fronte dell'attività di monitoraggio e aggiornamento di cui al successivo Art. 10 – Attività di monitoraggio, il contratto prevede una commissione di gestione addebitata, con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto (compresi quelli che compongono le Linee Guidate), mediante riduzione del corrispondente numero di quote. Il calcolo avviene quotidianamente applicando l'equivalente misura giornaliera della suddetta percentuale al valore complessivo delle quote che risultano giornalmente assegnate al contratto e determinando così la frazione giornaliera delle spese di gestione. L'effettivo prelievo avviene con periodicità annuale il decimo giorno lavorativo del mese di agosto.

In caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale, dal controvalore relativo alle quote di OICR disinvestite verrà trattenuto l'eventuale pro-rata della commissione di gestione maturato ma non ancora prelevato.

In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi (inclusi i versamenti aggiuntivi) che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, è prevista l'applicazione di una commissione di gestione determinata come riportato nella successiva tabella:

	CLASSE DI PREMI POTENZIALI		
	A	B	C
Premio unico/Cumulo premi versati	Da € 50.000 fino a € 750.000	Da € 750.000,01 fino a € 3.000.000	Oltre € 3.000.000
Commissione annua di gestione	1,50%	1,40%	1,35%

La commissione di gestione si intende comprensiva del costo relativo alla copertura in caso di decesso pari allo 0,08% applicato con le stesse modalità previste per la commissione stessa.

Commissioni di gestione degli OICR

È previsto l'investimento in quote di OICR senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso.

Sono invece previste delle commissioni di gestione dell'OICR, prelevate direttamente dalle Società di Gestione degli stessi come indicato nel documento denominato "**Elenco Linee Guidate e OICR di Helvetia MultiSelection 2.0**", allegato alle presenti Condizioni contrattuali.

! Per le informazioni non esplicitate nell' Allegato "Elenco Linee Guidate e OICR di Helvetia MultiSelection 2.0" e per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al Prospetto d'offerta dei singoli OICR. Potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione degli OICR, delle commissioni di overperformance determinate secondo le modalità proprie di ciascun OICR.

Commissioni di incentivo (performance) sugli OICR

Non previste.

Costi indiretti relativi al Capitale della Componente Gestione Separata

Ai fini della rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata, la Compagnia trattiene – dal rendimento annuo realizzato dalla gestione interna separata "Remunera più" – un valore denominato rendimento trattenuto.

In funzione della Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto, rappresentante la previsione dei premi (inclusi i versamenti aggiuntivi) che il Contraente stima di poter complessivamente versare nel corso della durata del contratto sul prodotto, è prevista l'applicazione di un costo determinato come riportato nella successiva tabella:

	CLASSE DI PREMI POTENZIALI		
	A	B	C
Premio unico/Cumulo premi versati	Da € 50.000 fino a € 750.000	Da € 750.000,01 fino a € 3.000.000	Oltre € 3.000.000
Rendimento trattenuto	1,50%	1,40%	1,35%

Altri costi applicabili sul contratto

In caso di esercizio del diritto di riscatto e operazioni di switch tra OICR della Componente Unit Linked sono previsti dei costi indicati, rispettivamente, ai successivi Art. 8 – Riscatto e Art. 9 – Operazioni di switch tra gli OICR della Componente Unit Linked.



Art. 6 – Costituzione del Capitale della Componente Unit Linked, Valore della quota degli OICR e Linee

Guidate

Costituzione del Capitale della Componente Unit Linked e Valore della quota degli OICR

Ai fini della costituzione di ciascuna porzione di Capitale della Componente Unit Linked, ogni premio versato destinato alla Componente medesima, viene diminuito dei **costi di emissione** di cui al precedente Art. 5 – Costi, punto Costi sui premi, riproporzionati in base alla percentuale del premio unico iniziale o del premio aggiuntivo versato destinata alla Componente Unit Linked.

L'importo risultante - denominato premio netto della Componente Unit Linked - viene quindi ripartito, sulla base delle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato (o di eventuali switch successivi), tra uno o più degli OICR disponibili sul contratto.

Per ciascun OICR di volta in volta prescelto dal Contraente o per quelli presenti nelle Linee Guidate collegate al contratto, il numero di quote attribuite si ottiene dividendo la porzione del premio netto destinata al medesimo Fondo per il valore unitario delle relative quote rilevato alla corrispondente data di valorizzazione (epoca di conversione).

L'epoca di conversione coincide con il **4° giorno lavorativo successivo** alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.

Se l'epoca di conversione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di investimento - l'intera operazione di investimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

Il valore della quota di ogni OICR viene calcolato giornalmente dalla rispettiva società di gestione secondo le modalità indicate nei rispettivi Prospetti d'offerta disponibili sul sito internet delle Società di Gestione. Detto valore è altresì pubblicato sul sito internet della Compagnia www.helvetia.it.

Al verificarsi di casi di indisponibilità del valore della quota di un OICR, tutte le operazioni previste in forza del contratto ad esso correlate verranno rinviate fino a quando il valore della quota si renderà nuovamente disponibile.

- ! Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo; pertanto, esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca del decesso o della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.**
- ! L'attività di composizione delle Linee Guidate effettuata da Helvetia vita S.p.A. non rappresenta una garanzia di rendimento minimo finanziario della Componente Unit Linked; pertanto, esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca del decesso o della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.**
- ! Con riferimento alle Linee Guidate, la Compagnia, su base trimestrale, effettua un'attività di monitoraggio delle Linee Guidate stesse per verificare se la combinazione dei Fondi Esterni selezionati è coerente ancora con la politica di investimento, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale di ciascuna Linea Guidata. Tale attività può comportare la sostituzione, la modifica della percentuale dei Fondi Esterni o l'introduzione di nuovi Fondi Esterni nella composizione di ciascuna Linea Guidata in base a quanto previsto dal successivo Art. 10 – Attività di monitoraggio.**
- ! La Compagnia, allo scopo di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente adeguata alle condizioni di mercato, effettua su base annua un'attività di aggiornamento degli OICR collegabili al contratto che può comportare l'inserimento, l'eliminazione o la sostituzione di uno o più OICR. Le informazioni riguardanti i nuovi OICR collegabili al contratto saranno comunicate ai Contraenti, in base a quanto previsto dal successivo Art. 10 – Attività di monitoraggio.**

Linee Guidate della Componente Unit Linked

Per questo prodotto la Compagnia offre un servizio di portafoglio modello (cosiddette Linee Guidate), un'attività di combinazione, monitoraggio e di ribilanciamento trimestrale dei Fondi Esterni tra quelli disponibili sul prodotto. Le Linee Guidate, predefinite da Helvetia Vita S.p.A., perseguono un profilo di rischio e un orizzonte temporale determinato dalla Compagnia stessa.

Di seguito si riportano le linee Guidate disponibili sul prodotto:

Linee Guidate	Linee Guidate ESG
Linea Guidata Prudente	Linea Guidata Prudente – ESG
Linea Guidata Moderata	Linea Guidata Moderata – ESG
Linea Guidata Dinamica	Linea Guidata Dinamica – ESG

Linee Guidate

Le Linee Guidate investono prevalentemente in titoli azionari ed obbligazionari e strumenti ad essi collegati, direttamente o indirettamente, attraverso OICR aperti e OICVM e perseguendo una strategia che miri a individuare le migliori opportunità di investimento disponibili tra gli strumenti che hanno un approccio ai mercati finanziari di tipo tradizionale, al

fine di favorire la massima diversificazione possibile. Vengono esclusi pertanto quegli strumenti che perseguono in maniera esclusiva obiettivi d'investimento tematici o esclusivamente obiettivi d'investimento sostenibili. Vengono presi in considerazione, anche se il loro peso può essere residuale, strumenti che promuovono, tra le altre, anche caratteristiche ambientali e sociali.

L'obiettivo di gestione di ciascuna **Linea Guidata** è quello di ottimizzarne il rendimento, coerentemente con il profilo di rischio stabilito per il portafoglio stesso, attraverso un'esposizione variabile ai mercati azionari e obbligazionari e un'allocazione dinamica degli strumenti d'investimento sottostanti.

Di seguito il dettaglio della tipologia di investimento sottostante le Linee Guidate:

Nome Linea	Azionario		Obbligazionario	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Linea Guidata Prudente	0%	30%	70%	100%
Linea Guidata Moderata	30%	60%	40%	70%
Linea Guidata Dinamica	60%	100%	0%	40%

! L'obiettivo di gestione delle Linee Guidate non costituisce garanzia o obiettivo di rendimento minimo da parte della Compagnia di un rendimento minimo.

Linee Guidate ESG

L'obiettivo di gestione di ciascuna **Linea Guidata ESG** è quello di ottimizzarne il rendimento, coerentemente con il profilo di rischio stabilito per il portafoglio stesso, attraverso un'esposizione variabile ai mercati azionari e obbligazionari e un'allocazione dinamica degli strumenti d'investimento sottostanti.

Le Linee Guidate ESG investono prevalentemente in titoli azionari ed obbligazionari e strumenti ad essi collegati, direttamente o indirettamente attraverso OICR aperti e OICVM perseguendo una strategia che miri a individuare le migliori opportunità di investimento integrando l'analisi finanziaria con considerazioni sull'ambiente, sulla responsabilità sociale e sulla governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social and Governance, a norma di quanto previsto dagli Artt. 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088).

A tal fine gli OICR identificati per l'implementazione di portafoglio saranno selezionati solo tra quelli che perseguono in maniera esclusiva obiettivi d'investimento sostenibili o tra quelli che promuovono, tra le altre, anche caratteristiche ambientali e sociali.

Di seguito il dettaglio della tipologia di investimento sottostante le Linee Guidate:

Nome Linea	Azionario		Obbligazionario	
	Min.	Max.	Min.	Max.
Linea Guidata Prudente – ESG	0%	30%	70%	100%
Linea Guidata Moderata – ESG	30%	60%	40%	70%
Linea Guidata Dinamica – ESG	60%	100%	0%	40%

! L'obiettivo di gestione delle Linee Guidate non costituisce garanzia o obiettivo di rendimento minimo da parte della Compagnia di un rendimento minimo.

Per maggiori dettagli inerenti gli OICR e le Linee Guidate della Componente Unit Linked collegabili al contratto si rimanda all'Allegato alle presenti Condizioni contrattuali denominato "Elenco Linee Guidate e OICR di Helvetia MultiSelection 2.0".



Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale

Ai fini della costituzione di ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata, ogni premio versato destinato alla Componente medesima, viene diminuito dei **costi di emissione** di cui al precedente Art. 5 – Costi, punto Costi sui premi, riproporzionato in base alla percentuale del premio versato destinata alla Componente Gestione Separata.

Clausola di rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata

Cos'è la rivalutazione?

È il meccanismo mediante il quale la Compagnia riconosce al contratto, con riferimento alla Componente Gestione Separata, una parte dei rendimenti realizzati annualmente dalla Gestione Separata.

In particolare, il capitale di tale Componente si modifica ogni anno in base ad un valore, denominato "misura annua di rivalutazione".

Misura annua di rivalutazione = rendimento annuo lordo della gestione separata - costo trattenuto dalla Compagnia ("rendimento trattenuto").

Cosa si intende per rivalutazione "pro rata temporis"?

È la rivalutazione riconosciuta alla Componente Gestione Separata laddove il periodo di permanenza nella Componente stessa sia inferiore ad un anno.

Nel presente paragrafo viene descritto tecnicamente il meccanismo di rivalutazione.

La rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata avviene sulla base del rendimento della gestione separata denominata "Remunera più". Tale gestione viene annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione contabile iscritta nell'albo speciale tenuto dalla Consob, che attesta la correttezza della gestione ed i risultati dalla stessa conseguiti.

Si rinvia per i dettagli della gestione separata "Remunera più" al Regolamento della gestione stessa riportato in calce alle presenti Condizioni contrattuali.

A. Misura annua di rivalutazione

In coincidenza con il 31 dicembre di ogni anno (data di rivalutazione), il Capitale della Componente Gestione Separata viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Il tasso di rendimento annuale viene determinato con le modalità indicate all'Art. 3 del Regolamento della gestione separata "Remunera più".

Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" utilizzato per il calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade la data di rivalutazione del contratto (31 dicembre di ogni anno).

Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" adottato ai fini del calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" da utilizzare in caso di decesso, è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di decesso, quale comunicata alla Compagnia con apposita richiesta di liquidazione, completa della documentazione di cui al successivo Art. 27 – Pagamenti della Compagnia.

Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" adottato ai fini del calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" da utilizzare negli altri di liquidazione (come ad esempio riscatto totale, riscatto parziale), è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di liquidazione, completa della documentazione di cui al successivo Art. 27 – Pagamenti della Compagnia.

Il tasso di rendimento annuo della gestione separata "Remunera più" adottato ai fini del calcolo della misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" da utilizzare in occasione della Conversione della Componente Gestione Separata in Componente Unit Linked, è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la ricorrenza del decimo anniversario della data di decorrenza del contratto.

La misura annua di rivalutazione da attribuire al Capitale della Componente Gestione Separata si ottiene sottraendo al rendimento annuo della gestione separata "Remunera più", come sopra rilevato, un valore denominato "**rendimento trattenuto**" determinato come descritto nel precedente Art. 5 – Costi, punto Costi indiretti relativi al Capitale della Componente Gestione Separata.

Esempio di determinazione della misura annua di rivalutazione:

Ipotesi di rendimento lordo realizzato dalla gestione separata: 3,00%

- **Classe di premi potenziali A:**
Rendimento trattenuto: 1,50%
Misura annua di rivalutazione: 3,00% - 1,50% = 1,50%
- **Classe di premi potenziali B:**
Rendimento trattenuto: 1,40%
Misura annua di rivalutazione: 3,00% - 1,40% = 1,60%
- **Classe di premi potenziali C:**
Rendimento trattenuto: 1,35%
Misura annua di rivalutazione: 3,00% - 1,35% = 1,65%

! **La misura annua di rivalutazione potrà essere positiva, negativa o nulla.**

! **In considerazione del fatto che la misura annua di rivalutazione potrà essere positiva, negativa o nulla si segnala che le rivalutazioni annualmente attribuite al capitale assicurato della Componente Gestione Separata non restano acquisite in via definitiva sul contratto.**

Pertanto, qualora la misura annua di rivalutazione utilizzata ai fini della rivalutazione annuale del capitale assicurato della Componente Gestione Separata sia negativa, quest'ultimo risulterà inferiore rispetto al suddetto capitale assicurato in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente, tenuto conto dei riscatti parziali effettuati sino a tale data.

B. Rivalutazione annuale del Capitale della Componente Gestione Separata

Il 31 dicembre di ogni anno (data di rivalutazione), il Capitale della Componente Gestione Separata viene rivalutato nei seguenti termini:

- **alla 1° data di rivalutazione:** ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata (costituita a fronte del premio unico versato alla decorrenza e da ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato nei mesi precedenti la suddetta data di rivalutazione, al netto dei rispettivi costi) viene rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A), riconosciuta "pro rata temporis", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo trascorso tra la data di costituzione di ciascuna porzione ed il 31 dicembre immediatamente successivo;
- **ad ogni data di rivalutazione successiva alla prima** (fino a quella immediatamente precedente la data di Conversione) il Capitale della Componente Gestione Separata è dato dalla somma:

- del Capitale della Componente Gestione Separata in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al precedente punto A), riconosciuta in regime di interesse composto per il periodo di tempo compreso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente e la data di rivalutazione di riferimento;
- di ciascuna porzione di Capitale della Componente Gestione Separata costituita a fronte di ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato nei 12 mesi precedenti la data di rivalutazione di riferimento (al netto dei rispettivi costi), rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione di cui al precedente punto A), riconosciuta "pro rata temporis", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di costituzione di ciascuna porzione e la data di rivalutazione di riferimento.

Si precisa che nel calcolo della rivalutazione si tiene conto degli eventuali riscatti parziali effettuati sino a tale data di cui al successivo Art. 8 – Riscatto.

C. Rivalutazione annuale del Capitale della Componente Gestione Separata in occasione dell'operazione di Conversione

Il Capitale della Componente Gestione Separata da convertire in capitale della Componente Unit Linked è dato dalla somma:

- del Capitale della Componente Gestione Separata in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A), riconosciuta "pro rata temporis", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessa;
- di ciascuna eventuale porzione di Capitale costituita a fronte del versamento di premi aggiuntivi corrisposti – alle condizioni e secondo i termini previsti dal contratto nei mesi compresi tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessa (al netto dei rispettivi costi) – rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione di cui alla lettera A), riconosciuta *pro rata temporis*, in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di costituzione di ciascuna porzione e la data di Conversione.

Si precisa che nel calcolo della rivalutazione si tiene conto degli eventuali riscatti parziali sino a tale data di cui al successivo Art. 8 – Riscatto.

In coincidenza con l'operazione di Conversione (10° anniversario della data di decorrenza), con riferimento alla sola porzione di Capitale della Componente Gestione Separata in vigore a tale data, la Compagnia riconosce la garanzia di rendimento minimo; pertanto, il capitale assicurato convertito sarà almeno pari ai premi investiti nella suddetta Componente, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali effettuati sino a tale data.

D. Rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto

In caso di decesso dell'Assicurato o richiesta di riscatto avvenuto/effettuata in coincidenza con un anniversario della data di rivalutazione, il rispettivo Capitale rivalutato (decesso e riscatto) si determina secondo le modalità indicate al precedente punto B).

Rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato avvenuto in una data non coincidente con una data di rivalutazione (31 dicembre di ogni anno), il Capitale della Componente Gestione Separata in caso di decesso è pari alla somma:

- del Capitale in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente la data del decesso, rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A) riconosciuta "pro rata temporis" per il periodo di tempo intercorso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data del decesso e la data del decesso stessa;
- di ciascuna eventuale porzione di Capitale costituita a fronte del versamento di premi aggiuntivi corrisposti nei mesi compresi tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di decesso e la data di richiesta di decesso stessa (al netto dei rispettivi costi), rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A) riconosciuta "pro rata temporis" dalla data della relativa costituzione sino alla data del decesso.

In caso di decesso dell'Assicurato, con riferimento alla sola porzione di Capitale della Componente Gestione Separata in vigore a tale data, la Compagnia riconosce la liquidazione di una prestazione almeno pari ai premi investiti nella suddetta Componente, tenuto conto degli eventuali riscatti parziali effettuati.

Rivalutazione del capitale della Componente Gestione Separata in caso di riscatto

In caso di richiesta di riscatto effettuata in una data non coincidente con una data di rivalutazione (31 dicembre di ogni anno) il valore di riscatto della Componente Gestione Separata è pari alla somma:

- del Capitale in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto, viene rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al punto A) riconosciuta "pro rata temporis" per il periodo di tempo intercorso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di richiesta del riscatto e la data di richiesta di riscatto stessa;
- di ciascuna eventuale porzione di Capitale costituita a fronte del versamento di premi aggiuntivi corrisposti nei mesi compresi tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto e la data di richiesta di riscatto stessa (al netto dei rispettivi costi), della relativa costituzione sino alla data di richiesta del riscatto.

In caso di riscatto la Compagnia non riconosce alcuna garanzia di capitale della Componente Gestione Separata.

Si segnala, infine che, ai fini della rivalutazione del Capitale della Componente Gestione Separata in caso di decesso dell'Assicurato ed in caso di riscatto, si tiene conto degli eventuali riscatti parziali intervenuti.



Art. 8 – Riscatto

Cos'è il riscatto?

È la facoltà del Contraente di richiedere la liquidazione anticipata di una parte (riscatto parziale) o di tutte (riscatto totale) le somme del contratto (valore di riscatto parziale/totale).

Per capire come viene determinato il valore di riscatto si rinvia a quanto di seguito riportato.

Trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può riscattare parzialmente o totalmente il proprio contratto mediante richiesta scritta (anche mediante utilizzo degli appositi moduli) consegnata allo sportello della Banca presso cui è stato sottoscritto il contratto assicurativo, ovvero inviata direttamente a Helvetia Vita S.p.A., Via G. B. Cassinis 21 – 20139 Milano (Italia), a mezzo lettera raccomandata A/R., corredata dalla documentazione indicata al successivo Art. 27 – Pagamenti della Compagnia.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento la Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto **entro 30 giorni** dalla data di ricevimento presso la propria sede della documentazione completa prevista dalle presenti Condizioni contrattuali (ovvero dalla data di ricevimento presso lo sportello bancario, se anteriore), oltre tale termine sono dovuti gli interessi di mora.

Riscatto Totale

In caso di riscatto **richiesto anteriormente al 3° anniversario della data di decorrenza del contratto**, il valore di riscatto totale del contratto è pari alla somma del:

1. **Capitale della Componente Unit Linked**, intendendosi per tale il controvalore in Euro delle quote di ciascun OICR assegnato al contratto, **determinato in base a valore unitario delle quote di ciascun Fondo Esterno alla data di richiesta del riscatto**, quale rilevato il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali (per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun Fondo Esterno);
- **Capitale della Componente Gestione Separata** quale rivalutato sino alla data di richiesta del riscatto secondo le modalità previste al precedente Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale, punto D).

Il valore di riscatto come sopra determinato viene diminuito di una percentuale del valore stesso, determinata in base al tempo trascorso tra la data di decorrenza e la data di richiesta del riscatto, come riportato in tabella:

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza	Percentuale di riduzione del valore di riscatto
pari o maggiori di 1 - inferiori a 2	2,00%
pari o maggiori di 2 - inferiori a 3	1,00%
pari o maggiori di 3	0,00%

Ai fini della determinazione del capitale liquidabile in caso di riscatto totale riferito al Capitale della Componente Unit Linked, per data di valorizzazione si intende **si intende il 4° giorno lavorativo** successivo alla data di ricevimento, presso la Compagnia, della richiesta di riscatto totale corredata da tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.

Se la data di valorizzazione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di riscatto verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.

In caso di riscatto richiesto a partire dal 3° anniversario della data di decorrenza (compreso) e fino al 10° anniversario della data di decorrenza, il valore di riscatto è definito come sopra riportato senza l'applicazione della suddetta penale.

In caso di riscatto richiesto successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegate al contratto determinato in base a valore unitario delle quote di ciascun Fondo Esterno alla data di richiesta del riscatto, quale rilevato il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di riscatto completa di tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali (per giorno lavorativo non si intende il sabato, la domenica, i giorni di chiusura della Borsa Valori, i giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e i giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR).

! Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked la Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo, pertanto, per effetto del rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del/i Fondo/i Esterno/i collegati al contratto, esiste la possibilità che il controvalore delle quote assegnate al contratto all'epoca della richiesta di riscatto risulti inferiore ai premi versati.

Indipendentemente dalla data di richiesta del riscatto, ai fini della determinazione dell'importo liquidabile, il valore di riscatto come sopra determinato non viene diminuito di alcun **costo fisso**.

! In caso di riscatto totale il contratto si risolve.

Riscatto Parziale

Il valore di riscatto parziale viene determinato con le stesse tempistiche e con gli stessi criteri del riscatto totale, **ivi inclusa l'eventuale applicazione della percentuale di riduzione**, fermo restando che:

- **l'importo lordo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 20.000,00 Euro;**
- **il valore residuo complessivo del contratto non può essere inferiore a 50.000,00 Euro.**

Il disinvestimento dei Capitali riferiti alla Componente Unit Linked e alla Componente Gestione Separata avviene in misura proporzionale rispetto al valore complessivo del contratto presente al momento della richiesta di riscatto parziale, determinato con le stesse modalità del riscatto totale.

Anteriormente al 10° anniversario della data di decorrenza, il disinvestimento dei Capitali riferiti alla Componente Unit Linked e alla Componente Gestione Separata avviene in misura proporzionale rispetto al valore complessivo del contratto presente al momento della richiesta di riscatto parziale, quale determinato con le modalità previste per il riscatto totale.

Il disinvestimento delle quote dei Fondi Esterni collegate al contratto alla data di richiesta del riscatto parziale avviene anch'esso mantenendo la stessa proporzione posseduta dal Contraente al momento della richiesta di riscatto parziale e sulla base del valore delle quote rilevato alla data di valorizzazione.

Unicamente in coincidenza con il 10° anniversario della data di decorrenza del contratto (e pertanto in sostituzione dell'operazione di Conversione), il Contraente può chiedere il riscatto totale del capitale assicurato della sola Componente Gestione Separata che sarà dato dalla somma:

- dal Capitale della Componente Gestione Separata in vigore alla data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione di cui al precedente Art. 7 – Costituzione del Capitale della Componente Gestione Separata e sua rivalutazione annuale, riconosciuta "pro rata temporis", in regime di interesse composto, per il periodo di tempo compreso tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessa;
- di ciascuna eventuale porzione di Capitale costituita a fronte del versamento di premi aggiuntivi corrisposti – alle condizioni e secondo i termini previsti dal contratto nei mesi compresi tra la data di rivalutazione immediatamente precedente la data di Conversione e la data di Conversione stessi (al netto dei rispettivi costi) – rivalutata in base alla misura annua di rivalutazione, riconosciuta pro rata temporis, in regime di interesse composto, per il periodo di tempo intercorso tra la data di costituzione di ciascuna porzione e la data di Conversione.

In ogni caso, il Contraente deve richiedere il riscatto del capitale assicurato della Componente Gestione Separata tramite richiesta scritta **almeno 30 giorni prima** della data di Conversione. Resta inteso che in questo caso non si applicano i limiti del riscatto parziale (limite di importo minimo richiedibile e minimo di capitale residuo sul contratto) sopra riportati.

Successivamente al 10° anniversario della data di decorrenza, il disinvestimento delle quote dei Fondi Esterni collegate al contratto alla data di richiesta del riscatto parziale avviene mantenendo la stessa proporzione posseduta dal Contraente al momento della richiesta di riscatto parziale e sulla base del valore delle quote rilevato alla data di valorizzazione.

Per data di valorizzazione si intende **si intende il 4° giorno lavorativo** successivo alla data di ricevimento, presso la Compagnia, della richiesta di riscatto parziale corredata da tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali.

In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale residuo.



Art. 9 – Operazioni di switch tra gli OICR della Componente Unit Linked

Cos'è un'operazione di switch tra OICR?

È il trasferimento dell'investimento da un OICR ad un altro ed avviene mediante la vendita delle quote dell'OICR che si intende trasferire e contestuale acquisto delle quote del nuovo OICR scelto.

Il Contraente, trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza, mediante richiesta scritta inviata direttamente alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata A/R (indirizzata a Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 – Milano), può chiedere di effettuare operazione di switch trasferendo l'intero capitale o una parte dello stesso.

In particolare modo, nel caso in cui il Contraente abbia scelto:

- **liberamente la combinazione dei Fondi Esterni** disponibili sul contratto può effettuare switch:
 - tra Fondi Esterni già selezionati (**c.d. riproporzionamento del capitale**) e/o su altri Fondi Esterni diversi da quelli scelti in precedenza, fermo restando che su ciascun Fondo Esterno attivo a seguito dello switch venga rispettato il limite minimo in investimento pari al 5% del capitale assicurato dell'intero contratto;
 - totalmente in una delle Linee Guidate disponibili sul contratto.
- **una delle Linee Guidate** disponibili sul contratto può effettuare switch:
 - totalmente su un'altra Linea Guidata diversa da quella scelta in precedenza;
 - totalmente in uno o più Fondi Esterni disponibili sul contratto e scelti liberamente al momento dello switch, fermo restando che su ciascun Fondo Esterno attivo a seguito dello switch venga rispettato il limite minimo in investimento pari al 5% del capitale assicurato dell'intero contratto. In tal caso il contratto perderà la configurazione di Linea Guidata e pertanto la gestione dell'asset allocation dei Fondi Esterni dovrà essere effettuata direttamente dal Contraente.

Fermo restando le modalità sopra indicate per effettuare le operazioni di switch, **successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza**, il Contraente può effettuare lo switch totale o parziale del controvalore delle quote del Fondo Esterno individuato dalla Compagnia al momento della Conversione:

- tra Fondi Esterni già selezionati (**c.d. riproporzionamento del capitale**) e/o su altri Fondi Esterni diversi da quelli scelti in precedenza fermo restando che per ciascun Fondo Esterno selezionato venga rispettato il limite minimo del 5% del premio versato al netto dei costi contrattualmente previsti;
- nella Linea Guidata attiva sul contratto al momento della richiesta di switch.

In ogni caso, il Contraente può effettuare:

- lo switch totale o parziale del controvalore delle quote dei Fondi Esterni collegati al Contratto al momento della richiesta di switch nel Fondo Esterno individuato dalla Compagnia al momento della Conversione;
- lo switch totale del controvalore della Linea Guidata attiva sul contratto al momento della richiesta di switch nel Fondo Esterno individuato dalla Compagnia al momento della Conversione. In tal caso il contratto perderà la configurazione di Linea Guidata e pertanto la gestione dell'asset allocation dei Fondi Esterni dovrà essere effettuata direttamente dal Contraente.

Il contratto prevede, per le operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento in altro/i Fondo/i Esterno/i tra quelli messi a disposizione dalla Compagnia (switch), una spesa fissa **pari a 50,00 Euro**. **Tale costo viene prelevato dal controvalore delle quote acquisite al momento dell'operazione.**

La modifica del profilo di investimento viene effettuata nei termini seguenti:

- calcolo del controvalore delle quote degli OICR che si intendono trasferire in base al valore unitario della quota di detti Fondi, rilevati il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di switch completa di tutta la documentazione prevista al successivo Art. 27 – Pagamenti della Compagnia. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR. Se la data di valorizzazione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di switch verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili;
- l'importo così ottenuto viene diminuito del costo fisso dell'operazione sopra riportato;
- conversione dell'importo di cui ai punti precedenti in quote degli OICR di destinazione, in base al valore unitario delle quote di questi ultimi Fondi rilevati nel medesimo giorno di valorizzazione.

! Si precisa che, in seguito all'operazione di switch, gli eventuali premi aggiuntivi, destinati al Capitale della Componente Unit Linked, verranno investiti secondo la nuova allocazione determinata dal Contraente con l'operazione di switch stessa.

È facoltà del Contraente, inoltre, effettuare switch e versamenti aggiuntivi in nuovi OICR che fossero istituiti successivamente alla prima sottoscrizione, previa consegna da parte della Compagnia delle Condizioni contrattuali, laddove aggiornate nelle modalità di accesso a tali nuovi OICR.

A seguito di ogni operazione di switch verrà inviata al Contraente una lettera contenente tutte le informazioni relative a:

- numero di quote e relativo controvalore presenti sul contratto prima dell'operazione di switch;
- numero quote disinvestite,
- valore unitario delle quote acquistate;
- numero di quote e relativo controvalore a seguito dell'operazione di switch;
- eventuale Linea Guidata selezionata.

! Il presente contratto non prevede invece operazioni di riallocazione volontaria tra i Capitali delle Componenti.



Art. 10 – Attività di monitoraggio

Attività di monitoraggio trimestrale delle Linee Guidate

La Compagnia, su base trimestrale, effettua un'attività di monitoraggio delle Linee Guidate per verificare se la combinazione dei Fondi Esterni selezionati sia ancora coerente con la politica di investimento, il profilo di rischio e l'orizzonte temporale di ciascuna Linea Guidata.

A seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale la Compagnia può modificare la composizione delle Linee Guidate (**c.d. Ribilanciamento**) attraverso:

- la sostituzione di uno o più tra i Fondi Esterni presenti nella composizione di ciascuna Linea Guidata con OICR presenti nell'universo investibile del prodotto;
- la modifica del peso percentuale dei Fondi Esterni già presenti nella composizione delle Linee Guidate. In ogni caso, l'operazione di ribilanciamento tramite switch automatici tra i Fondi Esterni della Linea Guidata avviene senza l'applicazione di alcun costo a carico del Contraente;
- l'introduzione di nuovi Fondi Esterni nella composizione di ciascuna Linea Guidata – scelti tra quelli già presenti all'interno dell'universo investibile del prodotto – modificando anche il peso percentuale di uno o più dei Fondi Esterni presenti nella Linea Guidata oggetto di modifica.

Laddove l'esito del monitoraggio non rilevi la necessità di effettuare l'operazione di ribilanciamento e/o la situazione dei mercati finanziari di riferimento possa – a giudizio della Compagnia – rendere svantaggiosa per il Contraente

l'operazione stessa, Helvetia Vita S.p.A. può decidere di non apportare alcuna variazione alle Linee e/o ad alcune di esse.

L'attività di ribilanciamento delle Linee Guidate avviene nei mesi di Gennaio, Aprile, Luglio e Ottobre di ogni anno. In particolare, per consentire l'attività di disinvestimento e di investimento delle quote dei Fondi Esterni oggetto di ribilanciamento, rimane inteso che:

- **con riferimento a nuove emissioni e versamenti aggiuntivi avvenuti a partire del 2° giorno lavorativo del mese in cui cade il ribilanciamento:** la data di effetto coinciderà con il 2° giorno lavorativo del mese stesso. Le nuove polizze e/o i versamenti aggiuntivi effettuati a partire da tale data saranno pertanto già investiti secondo la nuova composizione delle Linee oggetto di ribilanciamento;
- **con riferimento a polizze già in vigore al 2° giorno lavorativo del mese in cui cade il ribilanciamento e/o per versamenti aggiuntivi effettuati in un periodo compreso tra il precedente ribilanciamento e il 2° giorno lavorativo del mese in cui cade il ribilanciamento (escluso):** la data di effetto sarà il 9° giorno lavorativo del mese di ribilanciamento. Le polizze già in vigore e/o i versamenti aggiuntivi effettuati prima di tale data saranno investiti secondo la nuova composizione delle Linee oggetto di ribilanciamento a partire dal 9° giorno lavorativo del mese di ribilanciamento stesso.

Si segnala, a tale proposito, che solo con riferimento alle polizze investite nelle Linee Guidate oggetto di ribilanciamento non sarà possibile richiedere alla Compagnia il riscatto (sia totale che parziale) la liquidazione per sinistro e lo switch volontario da una Linea Guidata (sia verso altra Linea Guidata sia verso una Combinazione Libera) dal giorno precedente la data effetto di ribilanciamento e fino al 5° giorno lavorativo successivo (intesi come giorni di mercato aperti) a quello della data di effetto del ribilanciamento.

Esempio 1

Data di Ribilanciamento: 4 aprile 2022

Data nuovo asset per nuove polizze emesse e/o per versamenti aggiuntivi effettuati dal 4 Aprile 2022 in poi: 4 Aprile 2022.

Data nuovo asset per polizze già in vigore al 4 Aprile 2022 e/o per versamenti aggiuntivi effettuati prima del 4 Aprile 2022: 13 Aprile 2022 (9° giorno lavorativo del mese in cui cade il ribilanciamento)

Blocco richieste di liquidazione (riscatto, switch, decesso): Dal 12 Aprile 2022 al 21 Aprile 2022 (dal giorno precedente la data di effetto del ribilanciamento al 5° giorno lavorativo successivo alla data di effetto dello stesso).

Esempio 2

Data di ribilanciamento: 4 Luglio 2022

Data nuovo asset per nuove polizze emesse e/o per versamenti aggiuntivi effettuati dal 4 Luglio 2022 in poi: 4 Luglio 2022.

Data nuovo asset per polizze già in vigore al 4 Luglio 2022 e/o per versamenti aggiuntivi effettuati prima del 4 Luglio 2022: 13 Luglio 2022 (9° giorno lavorativo del mese in cui cade il ribilanciamento)

Blocco richieste di liquidazione (riscatto, switch, decesso): Dal 12 Luglio 2022 al 20 Luglio 2022 (dal giorno precedente la data di effetto del ribilanciamento al 5° giorno lavorativo successivo alla data di effetto dello stesso).

La Compagnia si impegna a comunicare al Contraente il riepilogo delle operazioni di Switch automatico svolte nell'ambito dell'attività di ribilanciamento in occasione dell'invio del Documento Unico di Rendicontazione annuale (cosiddetto DUR).

La Compagnia, inoltre, si riserva di poter effettuare un Ribilanciamento straordinario, anche in un periodo diverso da quello previsto dall'attività di monitoraggio, qualora uno o più Fondi Esterni della combinazione della Linea Guidata subisse una modifica sostanziale come descritto di seguito. In tal caso, il controvalore del/i Fondo/i Esterno/i interessato/i sarà/saranno disinvestito/i e conseguentemente investito/i in quote di altri Fondi Esterni della Linea Guidata, nel rispetto del profilo di rischio e dell'orizzonte temporale di quest'ultima. Anche in questo caso valgono le stesse limitazioni sulle richieste nonché le modalità di comunicazione sopra riportate.

Attività di monitoraggio annuale dei Fondi Esterni disponibili sul contratto

In aggiunta a quanto sopra riportato la Compagnia effettua un monitoraggio annuale sull'intero contratto. A fronte di tale monitoraggio possono seguire diverse azioni, come di seguito rappresentato:

1. Scelta di inserire nuovi Fondi Esterni.

La scelta viene effettuata sulla base di un monitoraggio continuo del mercato di riferimento, volto ad individuare alcune caratteristiche peculiari dei Fondi Esterni, quali per esempio:

- appartenenza ad una primaria Società di Gestione dell'OICR;
- la possibilità di beneficiare di un team gestionale con competenze elevate;
- performance passate, fatte registrare dall'OICR in un congruo periodo temporale, migliori rispetto a quelle realizzate da OICR con analogia politica di investimento.

! Le informazioni riguardanti i nuovi Fondi Esterni collegabili al contratto saranno comunicate ai Contraenti in occasione dell'invio del DUR.

2. Individuazione di OICR da eliminare o sostituire

Tale attività viene effettuata sulla base di alcune peculiari criticità quali:

- una significativa modifica della politica di investimento;
- il cambio del Gestore o del team o parte del team di gestione che possa avere un effetto negativo sulla qualità delle performance ottenibili dall'OICR;

- performance insoddisfacenti e assolutamente non confrontabili con quelle ottenute da OICR aventi le medesime caratteristiche finanziarie.

I Fondi Esterni oggetto di eliminazione o sostituzione, verranno eliminati dal paniere dei Fondi disponibili per il prodotto e non saranno sottoscrivibili né in fase di emissione né successivamente mediante operazioni di switch volontarie.

In caso di eliminazione di un Fondo Esterno esistente che non preveda la sua sostituzione, la Compagnia consente al Contraente di effettuare un'operazione di Switch gratuita dei premi investiti nel Fondo stesso verso i/il Fondo/i Esterno/i già disponibili e collegati al prodotto.

In caso di eliminazione di un Fondo Esterno esistente che preveda la sua sostituzione, la Compagnia effettuerà un'operazione di Switch automatica e gratuita dei premi investiti nel Fondo stesso verso il nuovo Fondo Esterno inserito dalla Compagnia in sostituzione del precedente.

- ! **La Compagnia si impegna, in ogni caso, a comunicare al Contraente il riepilogo di tutte le operazioni di cui sopra in occasione dell'invio del DUR.**
- ! **Con riferimento al dettaglio degli OICR e delle Linee Guidate della Componente Unit Linked collegabili al contratto si rimanda all'Allegato "Elenco Linee Guidate e OICR di Helvetia MultiSelection 2.0".**



Art. 11 – Diritto di revoca

Cos'è la revoca?

Mediante la revoca il Contraente chiede di annullare la Proposta/Proposta-Certificato sottoscritta, prima che il contratto sia concluso.

Il Contraente ha diritto di revocare la Proposta-Certificato fino alla data di conclusione del contratto, tramite richiesta scritta firmata ed effettuata allo sportello bancario presso cui ha sottoscritto la Proposta-Certificato oppure inviata direttamente in Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis, 21 20139 Milano) con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Compagnia rimborserà al Contraente il premio eventualmente corrisposto, senza trattenere alcun onere.



Art. 12 – Diritto di recesso

Cos'è il recesso?

Il recesso è la facoltà di concludere il contratto anticipatamente rispetto alla data naturale di scadenza, senza incorrere in penali.

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso, tramite richiesta scritta effettuata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato oppure inviata direttamente in Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis, 21 20139 Milano), con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione futura derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24:00 del giorno della comunicazione effettuata presso lo sportello o di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

La Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso completa di tutta la documentazione richiesta al successivo Art. 27 – Pagamenti della Compagnia rimborserà al Contraente **il premio da questi corrisposto, al netto del diritto fisso di emissione quantificato forfettariamente in Euro 50,00. La quota parte di premio investita nella Componente Unit Linked sarà inoltre diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote degli OICR attribuite al contratto tra la data di decorrenza e la data di disinvestimento, a norma di quanto previsto dall'Art. 6 – Costituzione del Capitale della Componente Unit Linked e Valore della quota degli OICR.**

L'epoca di conversione sarà il 4° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Compagnia, della richiesta di recesso. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.

Se l'epoca di conversione dovesse cadere in un giorno non lavorativo e/o in un giorno in cui il valore unitario delle quote degli OICR o anche di un solo OICR non è calcolato - se non fossero quindi disponibili **tutti** i valori unitari delle quote degli OICR oggetto di disinvestimento - l'intera operazione di disinvestimento verrebbe effettuata il primo giorno lavorativo utile e/o il primo giorno di valorizzazione successivo in cui **tutti** i valori sono disponibili.



Art. 13 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

- ! **Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della prestazione assicurata di cui all'Art. 2 – Prestazioni assicurate.**
- ! **Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o le reticenze del Contraente o dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio ovvero, in caso di assicurazione in nome o per conto di terzi, qualora il terzo sia a conoscenza dell'inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alla prestazione assicurata, nonché la cessazione dell'assicurazione ai sensi degli Artt. 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.**

Riferimenti a norme di Legge

Articolo 1892 del Codice Civile "Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave": disciplina che la Compagnia può annullare il contratto per dichiarazioni inesatte e reticenze del Contraente relative a circostanze tali che non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, quando il Contraente stesso ha agito con dolo o con colpa grave.

L'annullo del contratto può essere richiesto dalla Compagnia entro 3 mesi dal giorno in cui la stessa ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. In tale caso, la Compagnia ha diritto ai premi relativi al periodo in corso al momento in cui ha richiesto l'annullamento ed in ogni caso, al premio versato per il primo anno. Se il sinistro si verifica prima che sia decorso il termine previsto per l'annullo del contratto, la stessa non è tenuta a pagare la somma assicurata.

Articolo 1893 del Codice Civile "Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave": disciplina che la Compagnia non può annullare il contratto per dichiarazioni inesatte e reticenze del Contraente, quando quest'ultimo ha agito senza dolo o colpa grave. La Compagnia può comunque recedere dal contratto nei termini previsti, indicati al precedente Articolo 1892.

Se il sinistro si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dalla Compagnia o prima che la stessa abbia dichiarato di recedere dal contratto, la somma dovuta è ridotta in proporzione della differenza tra il premio pagato e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

Articolo 1894 del Codice Civile "Assicurazione in nome o per conto di terzi": disciplina che in tali tipologie di assicurazioni, se i terzi hanno conoscenza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, sono applicabili le disposizioni dei precedenti Articoli 1892 e 1893.

Per consultare il testo integrale della normativa si rinvia al sito www.gazzettaufficiale.it/anteprima/codici/codiceCivile.

- ! **In particolare il Contraente deve fornire a Helvetia Vita S.p.A. tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela.**
- ! **Laddove nel corso della durata contrattuale il Contraente trasferisca la propria residenza/sede legale in un altro Stato membro dell'Unione Europea, il Contraente stesso è tenuto a darne comunicazione alla Compagnia tempestivamente e comunque entro il termine di 30 giorni dall'avvenuto trasferimento.** Quanto sopra al fine di consentire alla Compagnia di effettuare gli adempimenti relativi all'applicazione delle imposte indirette e degli oneri parafiscali gravanti sui premi eventualmente previsti in altri stati dell'Unione Europea.
- ! **Resta inteso che, nel caso in cui il Contraente non effettui la suddetta comunicazione nei termini sopra riportati, sarà tenuto a rimborsare alla Compagnia quanto la stessa sia stata eventualmente chiamata a pagare in conseguenza della mancata comunicazione (ad esempio rimborsi dovuti per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro della nuova residenza/sede legale).**
- ! **Il Contraente è tenuto ad avvisare tempestivamente la Compagnia, laddove nel corso della durata contrattuale si verificano modifiche alle circostanze che ne determinano la classificazione ai fini FATCA (cittadino statunitense o fiscalmente residente negli Stati Uniti) e/o CRS (cittadino avente ulteriore residenza fiscale in uno stato diverso da Italia e/o Stati Uniti). Analogo obbligo deve essere rispettato anche da quei soggetti che intervengono nel rapporto contrattuale con la sola qualifica di titolari effettivi. In ogni caso, i soggetti di cui sopra sono tenuti ad avvisare tempestivamente la Compagnia in relazione ad ogni eventuale cambio della propria residenza/sede legale e/o residenza fiscale.**
- ! **Il Contraente dovrà inoltre dichiarare alla Compagnia, per ogni singola operazione posta in essere sul contratto successiva al versamento di sottoscrizione, se la stessa sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della sottoscrizione della Proposta - Certificato e fornire tutti i dati necessari per la loro identificazione.**

Le comunicazioni di cui sopra devono essere consegnate in forma scritta all'Intermediario presso cui è stato sottoscritto il contratto o inviate direttamente alla Compagnia al seguente indirizzo: Helvetia Vita S.p.A. – Gestione Operativa – Canale Banche, Via G.B. Cassinis 21, 20139 Milano, a mezzo lettera raccomandata A/R.



Art. 14 – Opzioni contrattuali

Il Contraente può chiedere, successivamente alla Conversione, che l'intero capitale assicurato venga liquidato sotto forma di riscatti parziali programmati tutti di uguale importo (**c.d. Decumulo**), stabiliti all'atto della richiesta di attivazione dell'opzione da parte del Contraente stesso.

L'opzione di Decumulo potrà essere richiesta purché l'importo di ciascun riscatto parziale programmato non sia inferiore ad Euro 5.000,00, indipendentemente dal frazionamento di pagamento prescelto (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale o mensile). Su ogni riscatto parziale programmato la Compagnia trattiene un costo fisso pari ad **Euro 5,00**.

L'opzione di Decumulo dovrà essere esercitata mediante sottoscrizione ed invio del relativo modulo di richiesta reso disponibile dalla Compagnia ed inviato alla stessa.

Il primo riscatto parziale programmato verrà liquidato decorsi 60 giorni dal ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di attivazione dell'opzione di Decumulo; i successivi riscatti parziali programmati seguiranno la frequenza di pagamento indicata dal Contraente nella suddetta richiesta e fino ad esaurimento del capitale assicurato.

! Nel corso del piano di Decumulo, il capitale assicurato – determinato al netto dei riscatti parziali programmati progressivamente liquidati – è soggetto al rischio finanziario connesso ai contratti Unit Linked. Tale rischio è espressione delle possibili variazioni del valore delle quote dei Fondi Esterni collegati al contratto, che a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività sottostanti i Fondi e di cui le quote sono la rappresentazione. Ne consegue che alla fine del piano di Decumulo verrà liquidato un ultimo riscatto parziale programmato il cui importo potrebbe essere inferiore a quello richiesto all'atto dell'attivazione dell'opzione.

! Nel corso della durata del piano di Decumulo non sono consentiti ulteriori riscatti parziali oltre a quelli derivanti dall'opzione stessa né è possibile effettuare il versamento di premi aggiuntivi; rimane invece ferma la possibilità di richiedere il riscatto totale del contratto.

Durante il Decumulo, per la parte di Capitale residuo, invece, sarà comunque possibile effettuare operazioni di switch tra i Fondi Esterni disponibili.

È prevista infine la possibilità, in qualsiasi momento, di interrompere il piano di riscatti parziali programmati, fermo restando che una volta disattivato non sarà più possibile riattivarlo.



Art. 15 – Eventi relativi ai Fondi Esterni

I Fondi Esterni collegati al prodotto possono essere oggetto di modifiche, liquidazioni, chiusure e/o fusioni ed al prodotto possono essere aggiunti o sostituiti OICR. Si riportano di seguito maggiori dettagli in merito:

1. Inserimento nuovi OICR

La Compagnia, come già descritto al precedente Art. 10 – Attività di monitoraggio, potrà inserire nuovi OICR in aggiunta o in sostituzione di quelli esistenti alla data di conclusione del contratto. Le informazioni riguardanti i nuovi OICR sono comunicate – anche per il tramite dell'Intermediario – ai Contraenti, che vi potranno investire secondo le modalità previste all'Art. 4 - Premi pagati e relative modalità di investimento.

2. Liquidazione, Chiusura e Fusione per incorporazione degli OICR

La Compagnia, inoltre, si impegna a monitorare gli eventuali eventi (cosiddette **Corporate Action**) che possono avvenire sul mercato ad opera delle Società di Gestione con riferimento ai Fondi Esterni collegati al contratto e in particolare riguardo alle seguenti operazioni:

- **liquidazione dell'OICR:** in caso di liquidazione di un Fondo Esterno le richieste di disinvestimento relative a detto Fondo saranno eseguite nell'ambito del processo di liquidazione e secondo le modalità ed i termini indicati nel Regolamento del Fondo Esterno e nella disciplina applicabile. Nel corso delle procedure di liquidazione il Contraente dovrà comunicare alla Compagnia – anche per il tramite dell'Intermediario ed entro i termini richiesti dalla Compagnia stessa – in quale Fondo Esterno tra quelli messi a disposizione dal prodotto investire, senza l'applicazione di alcun costo, le somme resesi disponibili a seguito della procedura di liquidazione;
- **chiusura dell'OICR a nuove sottoscrizioni:** qualora, a giudizio della Società di Gestione dell'OICR, fosse necessario chiudere un OICR a nuove sottoscrizioni per tutelare gli interessi dei Contraenti, la Compagnia comunicherà i cambiamenti ai Contraenti interessati – anche per il tramite dell'Intermediario – e non accetterà nessun ulteriore versamento o Switch verso l'OICR oggetto di chiusura/liquidazione. Resta ferma invece la possibilità di mantenere nell'OICR quanto già investito in precedenza;
- **fusione per incorporazione:** le Società di Gestione potranno, nel rispetto di ciascun Regolamento, disporre l'incorporazione di OICR con altri OICR gestiti dalla medesima Società di Gestione (fusione per incorporazione). In tali casi la Compagnia informa i Contraenti che investono negli OICR interessati – anche per il tramite dell'Intermediario – in merito alle caratteristiche dell'operazione ed alle conseguenze che la stessa comporta ai fini del contratto.
Qualora l'OICR risultante dalla fusione non sia di proprio gradimento, il Contraente potrà far pervenire alla Compagnia la richiesta di Switch gratuita delle quote dell'OICR risultante dalla fusione in altro OICR disponibile sul prodotto.

Per una descrizione dettagliata del comportamento delle Società di Gestione in relazione agli interventi straordinari di liquidazione, chiusura e fusione per incorporazione si rimanda alla lettura del Prospetto e del Regolamento di ciascun OICR.

! La Compagnia si impegna, in ogni caso, a comunicare al Contraente il riepilogo di tutte le operazioni di cui sopra in occasione dell'invio del DUR.

3. Modifiche sostanziali del Fondo Esterno

Gli OICR collegati al presente contratto possono subire delle modifiche sostanziali delle loro caratteristiche come qui sotto elencato a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- stile di gestione o della politica di investimento dell'OICR;
- il regime dei costi dell'OICR;
- il profilo di rischio (grado di rischio, scostamento dal Benchmark, ...).

In questi casi la Compagnia si impegna ad aggiornare il Set Informativo del prodotto, fermo restando la facoltà per il Contraente di effettuare un'operazione di Switch verso gli altri OICR disponibili senza l'applicazione di alcun costo.

La Compagnia, inoltre, si impegna ad inviare, in occasione del Documento Unico di Rendicontazione, un riepilogo di tutte le modifiche sostanziali apportate agli OICR collegati al contratto nel corso dell'ultimo anno solare.

4. Modifiche non sostanziali del Fondo Esterno

Gli OICR collegati al contratto possono subire modifiche che non influiscono sulle caratteristiche essenziali dello strumento finanziario. A titolo esemplificativo, le modifiche non sostanziali dell'OICR possono essere:

- cambiamento della denominazione dell'OICR;
- modifiche riguardanti la società di gestione dell'OICR.

In questi casi la Compagnia si impegna ad aggiornare il Set Informativo del prodotto ed in ogni caso ad inviare, in occasione del Documento Unico di Rendicontazione, un riepilogo di tutte le modifiche non sostanziali apportate agli OICR collegati al contratto apportate nel corso dell'ultimo anno solare.



Art. 16 – Prestiti

! In relazione al presente contratto **non sono concedibili prestiti.**



Art. 17 – Cessione, pegno e vincolo

Cos'è la cessione?

La cessione consiste nel trasferimento dei diritti e doveri del contratto, dal Contraente ad un'altra persona che accetta di assumere, a partire da un determinato momento, il ruolo di Contraente del contratto stesso.

Cos'è il pegno?

Il Contraente può porre il contratto a garanzia di un impegno finanziario sottoscritto con una parte terza (una banca o una finanziaria) che diventa creditore pignoratorio, ossia soggetto a favore del quale è stato istituito il pegno. A titolo di esempio, se il contratto risulta essere stato dato in pegno e si verifica il decesso dell'Assicurato, la Compagnia privilegerà il creditore pignoratorio nel pagamento della relativa prestazione, fermi i limiti di spettanza di quest'ultimo e di capienza del contratto.

Cos'è il vincolo?

Il vincolo di una polizza è una particolare condizione contrattuale che assegna al vincolatario (soggetto in favore del quale è stato istituito il vincolo) privilegi e priorità nell'ottenimento delle prestazioni previste dal contratto rispetto ad altri Beneficiari. A titolo di esempio, se il contratto risulta soggetto a vincolo e si verifica il decesso dell'Assicurato, la Compagnia privilegerà il vincolatario nel pagamento della relativa prestazione, fermi i limiti di spettanza di quest'ultimo e di capienza del contratto.

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. **Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia ne faccia annotazione sull'originale della Lettera contrattuale di conferma o emetta apposita appendice, che diverrà parte integrante del contratto medesimo.**

! **Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto totale o parziale nonché di recesso richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratorio o del vincolatario.**



Art. 18 – Beneficiari in caso di decesso e Referente Terzo

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, il/i Beneficiario/i acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Compagnia. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Al momento della sottoscrizione della Proposta - Certificato, il Contraente designa, preferibilmente in forma nominativa, i Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

Ai sensi dell'Art. 1921 del Codice Civile, la designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata, nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il/i Beneficiario/i abbia/no dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto (decesso), il/i Beneficiario/i abbia/no comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

Nei primi due casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. Sono comunque salve le previsioni di cui all' Art. 1922 del Codice Civile.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta, sottoscritta in originale dal Contraente, alla Compagnia o mediante testamento. **Tali atti avranno efficacia nei confronti della Compagnia solo se a questa trasmessi al più tardi insieme alla documentazione utile all'avvio della procedura di liquidazione: in caso di mancata trasmissione entro tale termine, la designazione e le sue eventuali revoche o modifiche (in qualunque forma effettuata, anche testamentaria) non saranno opponibili alla Compagnia.**

Riferimenti a norme di Legge

Articolo 1920 del Codice Civile "Assicurazione a favore di un terzo": disciplina che è valida l'assicurazione sulla vita a favore di un terzo. La designazione del beneficiario può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata alla Compagnia, o per testamento; essa è efficace anche se il Beneficiario è determinato solo genericamente. Equivale a designazione l'attribuzione della somma assicurata fatta nel testamento a favore di una determinata persona.

Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Articolo 1921 del Codice Civile "Revoca del beneficio": disciplina che la designazione del Beneficiario è revocabile con le forme con le quali può essere fatta a norma dell'articolo precedente. La revoca non può tuttavia farsi dagli eredi dopo la morte del Contraente, né dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario ha dichiarato di voler profittare del beneficio.

Se il Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca, questa non ha effetto dopo che il Beneficiario ha dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio. La rinuncia del Contraente e la dichiarazione del Beneficiario devono essere comunicate per iscritto all'assicuratore.

Articolo 1922 del Codice Civile "Decadenza del beneficio": disciplina che la designazione del Beneficiario, anche se irrevocabile, non ha effetto qualora il Beneficiario attenti alla vita dell'assicurato. Se la designazione è irrevocabile ed è stata fatta a titolo di liberalità, essa può essere revocata nei casi previsti dall'Articolo 800 del Codice Civile.

Per consultare il testo integrale della normativa si rinvia al sito www.gazzettaufficiale.it/anteprima/codici/codiceCivile.

Nel caso di specifiche esigenze di riservatezza del Contraente, lo stesso – qualora abbia designato i Beneficiari in forma nominativa – può indicare un **Referente terzo**. Il Referente Terzo è un soggetto (diverso dai Beneficiari) che la Compagnia potrà contattare in caso di decesso dell'Assicurato per agevolare il pagamento delle prestazioni.



Art. 19 – Duplicato della Proposta-Certificato

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione della copia della Proposta-Certificato e/o della Lettera contrattuale di Conferma del Contraente, lo stesso o gli aventi diritto, possono ottenerne un duplicato, **a proprie spese e responsabilità**, facendone richiesta alla Compagnia.



Art. 20 – Valuta

Gli impegni contrattuali, premi e prestazioni assicurative, sono regolati in Euro. I valori delle quote dei Fondi sono espressi in Euro.



Art. 21 – Tasse e imposte

Tasse ed imposte relative al presente contratto sono a carico del Contraente e dei Beneficiari ed aventi diritto.



Art. 22 – Foro competente e sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

Chi intende esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi è tenuto inizialmente ad attivare il **procedimento di mediazione** previsto dalla Legge 09/08/2013, n. 98 e s.m.i. presso un Organismo di Mediazione, iscritto in apposito Registro, istituito presso il Ministero della Giustizia, che abbia sede nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia stessa.

Solo in seguito alla definitiva conclusione del procedimento di mediazione secondo le modalità di cui alla sopra citata Legge sarà possibile rivolgersi all'**Autorità Giudiziaria** competente, la quale viene individuata in quella del luogo di residenza o di domicilio del Contraente o dei soggetti che intendono far valere i diritti derivanti dal contratto.

In ogni caso, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, è anche possibile esperire il **procedimento di negoziazione assistita** prevista ai sensi del D. L. 132/14, convertito con modifiche dalla L. 162/14, invitando l'altra parte a stipulare una convenzione di negoziazione tramite il proprio legale.

In aggiunta a quanto sopra riportato è anche possibile ricorrere all'**Arbitro per le controversie finanziarie (ACF)** – figura prevista dal D. Lgs. 8 ottobre 2007, n.179, ed introdotta con successiva delibera n. 19602 del 4 maggio 2016 di Consob e Regolamento attuativo – competente dell'amministrazione dei procedimenti di conciliazione promossi per la risoluzione delle controversie insorte tra i Contraenti e gli intermediari di cui alla lettera h), art. 2 del Regolamento di attuazione Consob, cui il Contraente può rivolgersi per la violazione da parte di questi ultimi degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti contrattuali.

Il ricorso all'ACF, valevole per le controversie di importo non superiore a 500.000,00 Euro anche in presenza di clausole di devoluzione ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nel contratto, è gratuito ed è proposto dal Contraente mediante una procedura telematica, personalmente o anche tramite un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di un procuratore.

Si ricorda che in relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione delle responsabilità permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.

Tramite il sito della Compagnia (www.helvetia.it – Reclami) è possibile acquisire in forma più dettagliata le informazioni riguardanti le modalità di attivazione delle suddette procedure.

Riferimenti a norme di Legge

La Legge 9 agosto 2013, n. 98 contenente disposizioni urgenti per il rilancio dell'economia, disciplina anche il procedimento di "mediazione civile", istituito stragiudiziale (ossia non si svolge in un'aula di tribunale) che mira alla risoluzione delle controversie in tempi brevi e con costi contenuti a fronte delle agevolazioni fiscali previste, il quale deve essere attivato obbligatoriamente in prima istanza nell'ambito di controversie su contratti bancari, assicurativi o finanziari.

La Legge 10 novembre 2014, n. 162, che ha convertito in Legge con modificazioni il Decreto Legge del 12 settembre 2014, n. 132 (c.d. "Decreto giustizia") disciplina anche il procedimento di "Negoziazione assistita", istituito stragiudiziale

che mira alla risoluzione delle controversie in via amichevole, mediante invito a stipulare una convenzione in cui le parti si impegnano a risolvere bonariamente la controversia con l'assistenza dei rispettivi legali di fiducia.

Il Decreto Legislativo 8 ottobre 2007, n.179 ha previsto l'istituzione presso la Consob (l'Autorità italiana per la vigilanza dei mercati finanziari) di una "Camera di conciliazione e di arbitrato per l'amministrazione dei procedimenti di conciliazione e arbitrato promossi per la risoluzione di controversie insorte tra gli investitori e gli intermediari, per la violazione da parte di questi ultimi degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti contrattuali con gli investitori". Tale strumento è stato istituito con la denominazione di "Arbitro per le Controversie Finanziarie", al riguardo si invita a consultare i riferimenti alle norme di legge immediatamente successivi.

Per consultare il testo integrale della normativa si rinvia al sito <https://www.gazzettaufficiale.it>.

La Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016 ed il relativo Regolamento di attuazione di Consob, a norma di quanto previsto dal D. Lgs n. 179/2007 (sopra citato), ha istituito a partire dal 09/01/2017 presso la Consob la figura dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), uno strumento di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra gli investitori cosiddetti "retail" e gli intermediari, in tema di violazioni degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza a carico di questi ultimi. Tale strumento consente al risparmiatore di ottenere una decisione sulla controversia in tempi rapidi, senza costi e senza obbligo di assistenza legale.

Per investitori "retail" si intendono i risparmiatori comuni, anche imprese, società ed enti, che non sono qualificabili come "clienti professionali", e che in sostanza non possiedono particolari competenze, conoscenze ed esperienze in materia di investimenti e si rivolgono agli intermediari per effettuarli.

Per intermediari si intendono principalmente ma non a titolo esaustivo: banche, società di intermediazione immobiliare, soggetti che gestiscono fondi comuni di investimento, consulenti finanziari autonomi e società di consulenza iscritti in apposito albo.

I soggetti sopra citati sono definiti nel dettaglio nel Regolamento di cui sopra.

Per maggiori dettagli si rinvia al sito <https://www.acf.consob.it/>.



Art. 23 – Informativa

Comunicazioni precontrattuali

Il Contraente può richiedere prima della sottoscrizione della Proposta - Certificato, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Separata. Tale rendiconto è anche presente sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.helvetia.it.

Comunicazioni in corso di contratto

La Compagnia comunica al Contraente eventuali variazioni rilevanti, rispetto alle informazioni contenute nelle Condizioni Contrattuali, intervenute per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

A seguito del versamento del premio di perfezionamento, la Compagnia provvede ad inviare al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dall'epoca di conversione, una "**Lettera Contrattuale di Conferma**" dell'avvenuto investimento, contenente le seguenti informazioni:

- la ripartizione dei premi tra gli OICR (compresa l'indicazione della Linea Guidata eventualmente selezionata) e la Gestione Separata scelta dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta-Certificato;
- il premio unico iniziale versato;
- l'importo del premio unico investito;
- la data di conclusione del contratto e quella di decorrenza del contratto;
- i dettagli riguardanti la modalità di conversione in quote del premio versato (numero quote attribuite, valore unitario della quota, epoca di conversione).

Analoga informativa e con la stessa tempistica viene inviata al Contraente per ognuno degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati.

La Compagnia trasmette, entro il 31 Maggio successivo alla chiusura di ogni anno solare, il **Documento Unico di Rendicontazione**, contenente le seguenti informazioni:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) numero e controvalore delle quote relative alla Componente Unit Linked assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente e valore del Capitale della Componente Gestione Separata al 31 dicembre dell'anno precedente;
- c) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- d) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento, con indicazione anche del numero e controvalore delle quote rimborsate relativamente alla Componente Unit Linked;
- e) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch nell'anno di riferimento;
- f) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento, nonché controvalore del riscatto maturato a tale data con riferimento alla Componente Unit Linked e valore del Capitale della Componente Gestione Separata nonché valore di riscatto maturati nell'anno di riferimento;
- g) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento trattenuto dalla Compagnia, equivalente al tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni;
- h) importo dei costi e degli oneri, con specifica e separata indicazione del costo della distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico dell'Assicurato nell'anno di riferimento;
- i) un'illustrazione che mostra l'effetto cumulativo dei costi sulla redditività del prodotto e soddisfa i seguenti requisiti:
 - a) mostra l'effetto dei costi e degli oneri complessivi sulla redditività del prodotto;
 - b) mostra eventuali impennate o oscillazioni previste dei costi;
 - c) è accompagnata da una sua descrizione.

Con riferimento al Capitale della Componente Unit Linked la Compagnia trasmette comunicazione scritta al Contraente **qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto** di oltre il 30% rispetto all'ammontare dei premi investiti in tale Componente, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tale comunicazione in caso di perdite sarà effettuata entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.



Art. 24 – Non pignorabilità e non sequestrabilità delle prestazioni assicurate

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Compagnia in relazione a dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili. Sono salve, rispetto al premio pagato, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (Art. 1923, comma 2 del Codice Civile).

Riferimenti a norme di Legge

Articolo 1923 del Codice Civile "Diritti dei creditori e degli eredi": le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare. Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni.

Limitazioni, esclusioni e carenze della copertura in caso di decesso



Art. 25 – Limitazioni ed esclusioni

Cosa sono le esclusioni?

Le clausole di esclusione sono condizioni che limitano o escludono la copertura del rischio e la relativa liquidazione della prestazione in caso si verifichi l'evento assicurato.

Il rischio di decesso è coperto qualunque possa esserne la causa e senza limiti territoriali, a meno delle esclusioni di seguito riportate.

Sono esclusi dalla garanzia, i casi di decesso:

- avvenuti in uno qualunque dei Paesi indicati come Paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiareassicuri.it. Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel Paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- o derivanti direttamente o indirettamente da
 - dolo del Contraente o del/i Beneficiario/i;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o guerra civile e il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio dell'accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'Assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;
 - eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
 - guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
 - pratica delle attività sportive pericolose, anche se praticate occasionalmente, come ad esempio sport aerei in genere (incluso il volo con ultraleggeri, deltaplani e parapendio), paracadutismo, bungee jumping, pugilato, speleologia, immersioni subacquee, alpinismo di grado superiore al terzo secondo la scala francese, arrampicata libera, torrentismo, automobilismo, motociclismo, motonautica, salto dal trampolino su sci o idrosci, sci o idrosci acrobatico, sport da combattimento e sport estremi in genere;
 - incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
 - suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
 - uso non terapeutico di sostanze stupefacenti ed intossicazione farmacologica, o stati di alcolismo acuto e cronico;
 - a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
 - attività che implicino contatto/uso di materiale nocivo, venefico, esplosivo e/o radioattivo, minatori, scavatori di gallerie o tunnel, personale circense, controfigure cinematografiche, attività svolte su piattaforme petrolifere, attività sottomarine subacquee.

Qualora il decesso avvenuto anteriormente al 10° anniversario dalla data di decorrenza (compreso) fosse riconducibile ad una delle cause sopra elencate la Compagnia liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari alla somma tra:

- il controvalore delle quote dei Fondi Esterni della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso aumentato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione dello 0,10% applicata al suddetto controvalore.
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.

Qualora il decesso avvenuto successivamente al 10° anniversario dalla data di decorrenza fosse riconducibile ad una delle cause sopra elencate la Compagnia liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari al controvalore delle quote dei Fondi Esterni della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso aumentato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione dello 0,10% applicata al suddetto controvalore.

In caso di decesso dell'Assicurato causato da dolo del Contraente e/o del/i Beneficiario/i non è prevista la liquidazione di alcuna prestazione.



Art. 26 – Carenze

Cos'è la carenza?

È il periodo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto e l'effettiva decorrenza della garanzia. L'esistenza del periodo di carenza è giustificata dal fatto che la Compagnia intende tutelarsi dalla possibilità di dover pagare la prestazione prevista dalla garanzia a clienti che al momento della stipula del contratto siano già in situazioni di salute precaria o siano già a conoscenza di problematiche da affrontare.

! L'assicurazione viene assunta senza visita medica e senza la compilazione di alcun questionario anamnestico. Per tale ragione la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato è soggetta ad un periodo di carenza di 6 (sei) mesi dalla data di decorrenza del contratto.

Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi durante tale periodo di carenza, la Compagnia liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari alla somma tra:

- il controvalore delle quote degli OICR della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso incrementato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione pari allo 0,10% applicata al totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) sulla Componente Unit Linked a tale data;
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.

La limitazione di cui sopra non si applica esclusivamente nel caso in cui il decesso, pur essendo avvenuto nel periodo di carenza stesso, sia conseguenza diretta di:

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite postvaccinica;
- shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;
- infortunio - intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza.

! Rimane inoltre convenuto che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto e sia dovuto ad infezione da HIV, ovvero ad altra patologia ad essa collegata, la Compagnia liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari alla somma tra:

- il controvalore delle quote degli OICR della Componente Unit Linked rilevato alla data del decesso incrementato di un importo pari ad una percentuale di maggiorazione pari allo 0,10% applicata al totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) sulla Componente Unit Linked a tale data;
- il capitale della Componente Gestione Separata rivalutata fino alla data del decesso.

Cosa fare per richiedere la liquidazione delle prestazioni



Art. 27 – Pagamenti della Compagnia

Ogni richiesta di liquidazione dovrà essere consegnata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato, o inviata direttamente alla Compagnia al seguente indirizzo: Helvetia Vita S.p.A. – Gestione Operativa – Canale Banche, Via G.B. Cassinis 21, 20139 Milano (anche mediante l'utilizzo degli appositi moduli allegati alle presenti Condizioni contrattuali), a mezzo lettera raccomandata A/R corredata dai documenti di seguito riportati.

Si precisa che i suddetti moduli vengono messi a disposizione da parte della Compagnia al solo fine di agevolare la richiesta di pagamento e a titolo di servizio alla clientela.

In particolare, i documenti da presentare sono:

- **In caso di recesso:**
 - richiesta di recesso sottoscritta in originale dal Contraente;
 - certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente, ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
 - coordinate bancarie del Contraente per le operazioni di accredito (Banca, codice IBAN del Contraente). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dal Contraente stesso;
 - in caso di polizza sottoposta a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.
- **In caso di riscatto totale:**
 - richiesta di riscatto sottoscritta in originale dal Contraente;
 - certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente, ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
 - copia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale del Contraente (Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica);
 - copia leggibile di un valido documento di identità dell'Assicurato (se diverso dal Contraente);
 - coordinate bancarie del Contraente per le operazioni di accredito (Banca, codice IBAN del Contraente). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dal Contraente stesso;
 - visura camerale o procura attestante i poteri di firma del/i Legale/i Rappresentante/i aggiornata a 60 giorni (solo in caso di Contraente persona giuridica);
 - in caso di polizza sottoposta a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.
- **In caso di riscatto parziale (anche se richiesto in sostituzione della Conversione):**
 - richiesta di riscatto sottoscritta in originale dal Contraente;
 - certificato di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente, ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
 - copia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale del Contraente (Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica);
 - copia leggibile di un valido documento di identità dell'Assicurato (se diverso dal Contraente);
 - coordinate bancarie del Contraente per le operazioni di accredito (Banca, codice IBAN del Contraente). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dal Contraente stesso;
 - visura camerale o procura attestante i poteri di firma del/i Legale/i Rappresentante/i aggiornata a 60 giorni (solo in caso di Contraente persona giuridica);
 - in caso di polizza sottoposta a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.
- **In caso di decesso:**
 - denuncia di sinistro;
 - consenso all'utilizzo dei dati personali sottoscritto dal/i Beneficiario/i in caso di decesso (Reg. UE 679/2016);
 - dati anagrafico fiscali degli aventi diritto e le loro coordinate bancarie per le operazioni di accredito (nome, cognome, codice fiscale, Banca, e coordinate bancarie - codice IBAN - di ciascun avente diritto). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale da ciascun avente diritto;
 - copia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale di ciascun avente diritto;
 - certificato di decesso dell'Assicurato (in originale), rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
 - certificato medico attestante la causa del decesso o Scheda di Morte ISTAT emessa dall'ASL;
 - documentazione attestante la designazione del Beneficiario, quale:
 - **in caso di designazione effettuata facendo riferimento alla qualità di eredi legittimi o testamentari**, atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio, al Sindaco (o un suo incaricato a ricoprire il ruolo di pubblico ufficiale) o presso il Tribunale, sul quale viene indicato:
 - se il Contraente ha lasciato o meno testamento (solo qualora il Contraente stesso coincida con l'Assicurato). In caso di esistenza di testamento, deve esserne inviata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire;
 - quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire.
 - **in caso di designazione effettuata con riferimento a un soggetto specificatamente individuato:**
 - se è presente un testamento:
 - copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà;
 - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, quali sono i Beneficiari e che il Beneficiario ha effettuato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo

potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni relative al testamento o ai testamenti, che oltre ai Beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revocche o modifiche della designazione dei Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;

▪ **se non è presente un testamento:**

▪ dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, che il Beneficiario ha effettuato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie, nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;

▪ qualora gli aventi diritto risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al Legale Rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Compagnia da ogni responsabilità relativa al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa

▪ visura camerale o procura attestante i poteri di firma del/i Legale/i Rappresentante/i aggiornata a 60 giorni (solo in caso di Contraente persona giuridica);

▪ in caso di polizza sottoposta a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratorio/vincolatario.

! **La Compagnia potrà chiedere documentazione ulteriore rispetto a quella di cui sopra per ipotesi specifiche, in considerazione di particolari esigenze istruttorie.**

! **Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.**

! **ATTENZIONE: le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.**

Con riferimento ai documenti sopra riportati a norma dell'articolo 8, comma 3 del Regolamento IVASS n. 41/2018, sarà cura della Compagnia non richiedere documentazione di cui la stessa già dispone avendola acquisita in **occasione di precedenti rapporti e sempreché risulti ancora in corso di validità.**

Verificata la sussistenza dell'obbligo al pagamento, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali **entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutta la documentazione sopra riportata** (ovvero dalla data di ricevimento presso lo sportello bancario, se anteriore).

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati, nella misura degli interessi legali in vigore, a partire dal giorno in cui la Compagnia o la filiale è entrata in possesso della documentazione completa.

! Si ricorda che il Codice Civile (Art. 2952) dispone che i **diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione)**. Qualora i Beneficiari non richiedano gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto in materia di rapporti dormienti dalla Legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

! **La Compagnia inoltre non fornisce alcuna copertura o altra prestazione nella misura in cui la copertura o la prestazione stessa possano esporre la Compagnia al manifestarsi o al rischio di:**

▪ **violazione di divieto, erogazione di sanzione o applicazione di restrizione derivante da Risoluzioni delle Nazioni Unite;**

▪ **erogazione di sanzioni economiche o commerciali, derivanti dalla violazione di leggi o disposizioni dell'Unione Europea, del Regno Unito, della Svizzera o degli Stati Uniti d'America.**

Cos'è la prescrizione?

È l'estinzione di un diritto nel caso in cui il relativo titolare non lo eserciti nei tempi stabiliti dalla Legge.

Riferimenti a norme di Legge

Il Regolamento UE 679/2016: contiene le norme relative alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati.

Per consultare il testo integrale della normativa si rinvia al sito: <https://www.garanteprivacy.it/il-testo-del-regolamento>.

Articolo 8, comma 3 del Regolamento IVASS n. 41/2018: "Le imprese, al fine di ridurre gli oneri a carico dei contraenti, adottano modalità di gestione della documentazione idonee a evitare che venga richiesta, in fase di assunzione di nuovi contratti o gestione dei sinistri, documentazione non necessaria o di cui già dispongano, avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti con il medesimo contraente, e che risulti ancora in corso di validità".

Per consultare il testo integrale della normativa si rinvia al sito: <https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/regolamenti/2018/n41/index.html>.

Articolo 2952 del Codice Civile "Prescrizione in materia assicurativa": disciplina i diritti derivanti dal contratto di assicurazione e dal contratto di riassicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ad esclusione del contratto di assicurazione sulla vita i cui diritti si prescrivono in dieci anni.

Per consultare il testo integrale della normativa si rinvia al sito www.gazzettaufficiale.it/anteprima/codici/codiceCivile.

La Legge 23 dicembre 2005, n. 266 ("Legge finanziaria 2006") all'Art.1, comma 345, disciplina che il Fondo per le vittime delle frodi bancarie, di cui al comma 343 della medesima Legge, è alimentato dall'importo dei conti correnti e dei rapporti bancari definiti come dormienti all'interno del sistema bancario nonché del comparto assicurativo e finanziario.

I rapporti dormienti del comparto assicurativo sono polizze le cui prestazioni non sono state rimosse dai Beneficiari e che giacciono presso le imprese in attesa che ne venga richiesta la liquidazione dagli aventi diritto o, in caso contrario, della prescrizione.

Per consultare il testo integrale della normativa si rinvia al sito <https://www.gazzettaufficiale.it>.

Modulo di richiesta per riscatto totale

Spett.le
Helvetia Vita S.p.A.
Gestione Operativa - Canale Banche
Via G.B. Cassinis 21
20139 Milano

Oggetto: Richiesta di riscatto totale

Proposta-Certificato n. _____

Io sottoscritto/a _____ Contraente del contratto indicato in oggetto, relativo alla Proposta-Certificato sottoscritta in data _____, presso la Filiale di _____ chiedo con la presente il riscatto totale della somma assicurata del contratto stesso.

Richiedo che la liquidazione dell'importo a me spettante venga effettuata a mezzo bonifico bancario da accreditare sulle seguenti coordinate bancarie:

Conto corrente n. _____
intestato a _____
Istituto di credito _____
IBAN _____

A tal fine allego i seguenti documenti*:

- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (nel caso sia diverso dal Contraente), ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
- copia di un valido documento di identità e copia del codice fiscale del Contraente (Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica);
- copia leggibile di un valido documento di identità dell'Assicurato (se diverso dal Contraente);
- visura camerale o procura attestante i poteri di firma del/i Legale/i Rappresentante/i aggiornata a 60 giorni (solo in caso di Contraente persona giuridica);
- in caso di polizza sottoposta a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratorio/vincolatario.

* Con riferimento ai documenti sopra riportati sarà cura della Compagnia non richiedere documentazione di cui la stessa già dispone avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti e **sempreché risulti ancora in corso di validità**.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sul Contraente.

Il Contraente dichiara che il presente riscatto

non è

è

finalizzato al reinvestimento in altra polizza vita emessa da Helvetia Vita S.p.A., denominata _____

In caso di risposta affermativa il Contraente dichiara di aver ricevuto, prima dell'operazione di riscatto, il documento informativo per le operazioni di trasformazione, di averlo letto e di averlo firmato per accettazione, nonché di aver ricevuto il Set Informativo del nuovo prodotto da sottoscrivere.

Luogo _____, li _____

In fede
Firma del Contraente
(o Legale Rappresentante/Delegato)

Firma dell'Incaricato della Banca

Modulo di richiesta per riscatto parziale

Spett.le
Helvetia Vita S.p.A.
Gestione Operativa - Canale Banche
Via G.B. Cassinis 21
20139 Milano

Oggetto: Richiesta di riscatto parziale

Proposta-Certificato n. _____

Io sottoscritto/a _____ Contraente del contratto indicato in oggetto, relativa alla Proposta-Certificato sottoscritta in data _____, presso la Filiale di _____ chiedo con la presente il riscatto parziale della somma assicurata pari ad Euro _____, (alla quale la Compagnia applicherà i costi di riscatto e le imposte previste per legge), da riscattare disinvestendo i Capitali riferiti alla Componente Unit Linked e alla Componente Gestione Separata in misura proporzionale rispetto al valore complessivo del contratto presente al momento della richiesta di riscatto parziale.

Il disinvestimento delle quote dei Fondi Esterni collegati al contratto avverrà anch'esso mantenendo la stessa proporzione in essere al momento della richiesta di riscatto parziale e sulla base del valore delle stesse quale rilevato alla data di valorizzazione prevista dalle Condizioni contrattuali.

Richiedo che la liquidazione dell'importo a me spettante venga effettuata a mezzo bonifico bancario da accreditare sulle seguenti coordinate bancarie:

Conto corrente n. _____
intestato a _____
Istituto di credito _____
IBAN _____

A tal fine allego i seguenti documenti*:

- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (nel caso sia diverso dal Contraente), ovvero autocertificazione di esistenza in vita;
- copia di un valido documento di identità e del codice fiscale del Contraente (Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica);
- copia leggibile di un valido documento di identità dell'Assicurato (se diverso dal Contraente);
- visura camerale o procura attestante i poteri di firma del/i Legale/i Rappresentante/i aggiornata a 60 giorni (solo in caso di Contraente persona giuridica);
- in caso di polizza sottoposta a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratizio/vincolatario.

* Con riferimento ai documenti sopra riportati sarà cura della Compagnia non richiedere documentazione di cui la stessa già dispone avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti e **sempreché risulti ancora in corso di validità**.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sul Contraente.

Il Contraente dichiara che il presente riscatto

non è

è

finalizzato al reinvestimento in altra polizza vita emessa da Helvetia Vita S.p.A., denominata _____

In caso di risposta affermativa il Contraente dichiara di aver ricevuto, prima dell'operazione di riscatto, il documento informativo per le operazioni di trasformazione, di averlo letto e di averlo firmato per accettazione, nonché di aver ricevuto il Set Informativo del nuovo prodotto da sottoscrivere.

Luogo _____, li _____

In fede
Firma del Contraente

(o Legale Rappresentante/Delegato)

Firma dell'Incaricato della Banca

Modulo di richiesta switch tra Fondi Esterni del capitale della Componente Unit Linked

Spett.le
Helvetia Vita S.p.A.
Gestione Operativa - Canale Banche
Via G.B. Cassinis 21
20139 Milano

Oggetto: Richiesta di trasferimento quote
Proposta-Certificato n. _____

Io sottoscritto/a _____ Contraente del contratto indicato in
oggetto, relativa alla Proposta-Certificato sottoscritta in data _____, presso la Filiale di
_____ chiedo con la presente la modifica del mio investimento come di seguito indicato:

Asset Allocation Attuale relativa alla Componente Unit Linked		Asset Allocation Desiderata relativa alla Componente Unit Linked	
Fondo Esterno (OICR)/Linea Guidata	(%)	Fondo Esterno (OICR)/Linea Guidata	(%)

Si ricorda che, qualora la richiesta di switch sia effettuata anteriormente al 10° anniversario dalla data di decorrenza del contratto, a seguito dello switch la percentuale investita nella Componente Gestione Separata non varia.

Luogo _____, li _____

In fede
Firma del Contraente

_____ (o Legale Rappresentante/Delegato)

Firma dell'Incaricato della Banca

Modulo di richiesta per liquidazione sinistro

Il presente modulo viene messo a disposizione al solo fine di agevolare la richiesta di pagamento e a titolo di servizio alla clientela.

ATTENZIONE: le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.

Spett.le
Helvetia Vita S.p.A.
Gestione Operativa - Canale Banche
Via G.B. Cassinis 21
20139 Milano

Oggetto: Denuncia Sinistro Proposta-Certificato n. _____

I sottoscritti: _____
a causa del decesso dell'Assicurato _____ avvenuto in data _____, in qualità di Beneficiari in caso di decesso della posizione assicurativa indicata in oggetto, relativa alla Proposta-Certificato n. _____ sottoscritta da _____, chiedono con la presente liquidazione per sinistro del capitale in caso di decesso previsto contrattualmente.

Si prega di corrispondere gli importi spettanti a mezzo bonifico bancario come sotto dettagliato:

BENEFICIARIO	CODICE FISCALE/P.IVA	CODICE IBAN	%

A tal fine si allegano i seguenti documenti*:

- consenso all'utilizzo dei dati personali sottoscritto dagli aventi diritto in caso di decesso (Reg. UE 679/2016);
- copia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale di ciascun avente diritto;
- certificato di decesso dell'Assicurato (in originale), rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- documentazione attestante la designazione del Beneficiario, quale:
 - **in caso di designazione effettuata facendo riferimento alla qualità di eredi legittimi o testamentari**, atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, sul quale viene indicato:
 - se il Contraente ha lasciato o meno testamento (solo qualora il Contraente stesso coincida con l'Assicurato). In caso di esistenza di testamento, deve esserne inviata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire;
 - quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire.
 Per capitali non superiori ad Euro 250.000,00, determinati anche considerando la somma delle prestazioni dovute dalla Compagnia a fronte di più contratti aventi il medesimo Assicurato, potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati;
 - **in caso di designazione effettuata con riferimento a un soggetto specificatamente individuato:**
 - se è presente un testamento:
 - copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà;
 - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, quali sono i Beneficiari e che il Beneficiario ha effettuato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni relative al testamento o ai testamenti, che oltre ai Beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;
 - se non è presente un testamento:
 - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, che il Beneficiario ha effettuato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie, nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;
- qualora gli aventi diritto risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al Legale Rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Compagnia da ogni responsabilità relativa al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;
- visura camerale o procura attestante i poteri di firma del/i Legale/i Rappresentante/i aggiornata a 60 giorni (solo in caso di Contraente persona giuridica);
- in caso di polizza sottoposta a pegno o a vincolo, assenso scritto del creditore pignoratorio/vincolatario.

* Con riferimento ai documenti sopra riportati sarà cura della Compagnia non richiedere documentazione di cui la stessa già dispone avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti e **sempreché risulti ancora in corso di validità**. La Compagnia potrà chiedere ulteriore documentazione in specifiche ipotesi, in considerazione di particolari esigenze istruttorie.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Luogo _____, li _____

In fede
Firma del Beneficiario/i

Firma dell'Incaricato della Banca

PRIVACY

Per una lettura del testo dell'informativa privacy ai sensi dell'Art. 13 del Regolamento UE 679/2016 si rimanda al testo riportato in coda alla Proposta-Certificato.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 6 E 9 DEL REGOLAMENTO UE 679/2016

Acquisite le informazioni fornite dal Titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento UE 679/2016, il/la sottoscritto/a, in qualità di Interessato/a e consapevole che il trattamento potrà riguardare anche categorie particolari di dati personali, ed in particolare "i dati relativi alla salute":

dà nega

il consenso al trattamento dei propri dati personali, compresi quelli relativi alla salute, per le finalità di cui all'informativa, compresa la loro comunicazione.

Data _____

Firma di ogni Interessato

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "REMUNERA PIÙ"

Art. 1 - Costituzione e denominazione della gestione separata

Helvetia Vita S.p.A. (già Chiara Vita, di seguito la "Società") ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, denominata "Remunera più", separata da quella delle altre attività della Società e rivolta a tutti i segmenti di clientela ed a tutte le tipologie di contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa. Con riferimenti ai suddetti contratti, il presente Regolamento costituisce parte integrante delle rispettive Condizioni contrattuali.

La gestione "Remunera più" è denominata in Euro.

La gestione "Remunera più" è conforme alle norme stabilite dall'ISVAP (oggi IVASS) con Regolamento n. 38 del 03/06/2011 e successive modifiche ed integrazioni.

Art. 2 - Attività, obiettivi e politiche di investimento della gestione separata

Il valore delle attività della gestione "Remunera più" non può essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili di cui al precedente articolo 1, sulla base dei rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

La gestione finanziaria ha l'obiettivo di conseguire risultati che consentano di far fronte alle garanzie di rendimento contrattualmente stabilite e realizzare un rendimento positivo, in quanto ciò sia compatibile con le condizioni di mercato. Le politiche di gestione sono tese a garantire nel tempo un'equa partecipazione degli Assicurati ai risultati finanziari della gestione "Remunera più"; le scelte di investimento si fondano su modelli di Asset Liability Management che permettono di tenere in considerazione, nella selezione e gestione delle attività finanziarie, gli impegni assunti verso gli Assicurati. Oltre al rispetto dei limiti regolamentari, si persegue la liquidità degli investimenti, l'efficienza del profilo rischio-rendimento, anche attraverso la diversificazione, evitando disparità che non siano giustificate dalla necessità di salvaguardare, nell'interesse della massa degli Assicurati, l'equilibrio e la stabilità della gestione "Remunera più".

In linea generale, le risorse della gestione "Remunera più" possono essere investite in tutte le attività ammissibili a copertura delle riserve tecniche ai sensi dell'Art. 38 del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, recante il Codice delle Assicurazioni Private e dei relativi regolamenti attuativi.

Tali attività sono di piena e libera proprietà della Società nonché libere da vincoli o gravami di qualsiasi natura.

La gestione "Remunera più" può investire anche la totalità degli attivi in Titoli di debito emessi e/o garantiti da Stati appartenenti all'Ocse, da organismi sovranazionali ai quali aderisca almeno uno Stato membro dell'Ocse, da emittenti locali controllati da emittenti governativi appartenenti all'Ocse.

È ammesso l'investimento in Titoli obbligazionari di emittenti corporate, compresi anche gli OICR obbligazionari, in misura non superiore all'80% degli attivi. Il rating degli emittenti, al momento dell'acquisto, deve essere, preferibilmente, almeno Investment Grade¹; potranno essere acquistate anche obbligazioni con rating Below Investment Grade² purché, complessivamente, il loro peso non sia superiore al 5% degli attivi della gestione "Remunera più".

Il peso del comparto azionario deve essere inferiore al 20% degli attivi; l'investimento azionario si realizza attraverso l'acquisto di Titoli di capitale, ETF, SICAV e OICR azionari, bilanciati e flessibili. L'esposizione azionaria diretta riguarda titoli con un livello di liquidità adeguato all'investimento effettuato, quotati sui principali mercati borsistici.

L'investimento nel Comparto Immobiliare può avvenire attraverso l'acquisto di partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili. Sono ammessi Investimenti Alternativi (Hedge Fund, Private Equity) attraverso l'acquisto di azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di Fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato, Fondi riservati e speculativi.

I limiti, i termini e le condizioni alle quali possono essere effettuati investimenti immobiliari e alternativi sono quelli previsti dalla normativa vigente.

Sono, infine, ammessi gli Strumenti di mercato monetario, quali ad esempio depositi bancari, certificati di deposito e OICR monetari, le cui controparti devono avere rating "Investment Grade". Fanno eccezione i soli "conti correnti" dove sono ammesse anche controparti "Below Investment Grade o senza rating", ma con il limite massimo del 3%.

L'operatività attraverso strumenti finanziari derivati e l'investimento in prodotti strutturati avviene nel principio di sana e prudente gestione e si conforma alle disposizioni normative in materia. Gli strumenti finanziari derivati sono ammessi con finalità di copertura e gestione efficace, con le modalità e i limiti previsti dalla normativa vigente.

Con operazioni di copertura si intendono quelle operazioni destinate a ridurre, totalmente o parzialmente, il rischio di investimento o di controparte ed effettuate allo scopo di proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività, da variazioni sfavorevoli dei tassi, degli indici, dei prezzi degli strumenti finanziari e dal rischio di default degli emittenti degli strumenti finanziari in portafoglio.

Le operazioni di gestione efficace del portafoglio sono quelle operazioni effettuate allo scopo di raggiungere prefissati obiettivi di investimento in maniera più veloce, agevole, economica o flessibile rispetto a quanto sarebbe possibile ottenere operando sugli attivi sottostanti, senza generare nel contempo un incremento significativo del rischio di investimento, rispetto a quello generabile operando direttamente sugli attivi sottostanti.

Ai sensi della normativa vigente sono, comunque, esclusi gli investimenti in:

- crediti infruttiferi, ad esclusione di quelli nei confronti di Assicurati ed Intermediari per premi da incassare nella misura in cui siano effettivamente esigibili da meno di tre mesi;

¹ Secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating, Investment Grade è il rating almeno pari a BBB-.

² Secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating, Below Investment Grade è quello minore di BBB-.

- immobili destinati all'esercizio della Società;
- crediti verso i riassicuratori, fermo restando quanto previsto dall'articolo 8, comma 5 del Regolamento ISVAP (oggi IVASS) 38/2011;
- immobilizzazioni materiali;
- spese di acquisizione da ammortizzare.

Le operazioni con le controparti di cui all'Art. 5 del Regolamento ISVAP (oggi IVASS) 27/05/2008 n.25, sono ammesse e non devono pregiudicare gli interessi degli Assicurati. Sono effettuate a condizioni di mercato, ovvero a condizioni che è possibile ottenere da imprese o soggetti indipendenti (principio della c.d. "best execution") e in coerenza con la normativa IVASS vigente.

Gli investimenti in OICR ed obbligazioni emesse o gestite da società appartenenti allo stesso Gruppo della Società non possono superare il 30% del patrimonio della gestione "Remunera più".

L'uscita delle attività dalla gestione separata può avvenire esclusivamente da realizzo.

Art. 3 - Determinazione del tasso medio di rendimento annuo della gestione separata

Annualmente viene determinato il tasso medio di rendimento della gestione "Remunera più" relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre di ciascun anno.

In aggiunta al tasso medio di rendimento sopra indicato, al termine di ciascun mese viene determinato il tasso di rendimento medio realizzato per il periodo corrispondente ai 12 mesi di calendario precedenti.

I tassi medi di rendimento, relativi ai periodi sopra indicati, sono determinati rapportando il risultato finanziario della gestione di competenza di quel periodo al valore medio annuo degli investimenti della gestione relativo al medesimo periodo.

Il risultato finanziario della gestione è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa nel periodo considerato, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dai ratei di interessi e di cedole maturati e dagli utili e dalle perdite di realizzo di competenza della gestione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione "Remunera più", e cioè al prezzo di acquisto per l'attività di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione per i beni già di proprietà della Società.

Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione stessa.

Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del rendimento finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo considerato.

Il risultato finanziario è calcolato al lordo delle ritenute fiscali di acconto ed al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione "Remunera più", ivi incluse le spese relative alla certificazione della gestione di cui al successivo articolo 4, fermo restando che sulla gestione "Remunera più" non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

Per valore medio annuo degli investimenti della gestione "Remunera più" si intende la somma della giacenza media dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media degli investimenti in titoli e di ogni altra attività della gestione stessa.

La consistenza media nel periodo di osservazione dei depositi, dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione "Remunera più".

I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.

Art. 4 - Verifica contabile della gestione separata

La gestione "Remunera più" è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'Art. 161 del D.lgs. 24/02/1998 n. 58 (T.U.F.) e dell'Art. 43, comma 1, lettera i) del D. Lgs. 27/01/2010 n. 39 e rispettive successive modifiche ed integrazioni, la quale attesta la rispondenza della gestione stessa al presente Regolamento.

In particolare, sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione, il rendimento annuo della gestione quale descritto al precedente articolo 3 e l'adeguatezza dell'ammontare delle riserve matematiche.

In occasione della verifica annuale relativa al periodo di osservazione, la Società di Revisione di cui sopra verifica anche tutti gli altri 11 rendimenti annui calcolati nei periodi non coincidenti con il periodo di osservazione.

Art. 5 - Eventuali modifiche

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della normativa primaria e secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per gli Assicurati.

Art. 6 - Facoltà del Contraente

Il Contraente ha facoltà di richiedere in qualsiasi momento un prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono la gestione interna separata.

Glossario

- Anno (annuo):** periodo di tempo la cui durata è pari a 360 giorni.
- Anno assicurativo:** periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.
- Annuale (durata):** periodo di tempo la cui durata è pari a pari a 360 giorni.
- Appendice:** documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia ed il Contraente.
- Assicurato:** persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario.
- Beneficiario/i:** persona fisica o giuridica, designata nel contratto o con successiva dichiarazione scritta comunicata alla Compagnia o per testamento (Art. 1920 C.C.), che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
- Bimestre (bimestrale):** periodo di tempo la cui durata è pari a 60 giorni.
- Caricamenti:** parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.
- Capitale in caso di decesso:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al/i Beneficiario/i.
- Carenza (periodo di carenza):** è il periodo durante il quale non sono efficaci le coperture assicurative o le eventuali maggiorazioni. Il periodo decorre dal momento di decorrenza del contratto.
- Cessione, Pegno e Vincolo:** condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.
- Compagnia:** compagnia autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Società o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione. Per questo contratto è Helvetia Vita S.p.A.
- Composizione del Fondo Esterno:** informazione sulle attività di investimento del Fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.
- Composizione della gestione separata:** composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata Remunera più.
- Comunicazione in caso di perdite:** comunicazione che la Compagnia invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.
- Condizioni contrattuali:** insieme delle norme e delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
- Conflitto di interessi:** insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente.
- CONSOB (Commissione nazionale per le Società e la Borsa):** è l'Autorità italiana per la vigilanza dei mercati finanziari. La CONSOB è anche l'autorità competente con riferimento al KID.
- Conto corrente del Contraente:** è il conto corrente di cui è titolare o contitolare il Contraente.
- Contraente:** persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.
- Contratto (di assicurazione):** contratto con il quale l'assicuratore, a fronte del pagamento del premio, si impegna a indennizzare l'Assicurato dei danni prodotti da un sinistro oppure a pagare un capitale o una rendita al verificarsi di un evento attinente la vita umana. Il contratto di assicurazione è dunque uno strumento con il quale l'Assicurato trasferisce all'assicuratore un rischio al quale egli è esposto.
- Controvalore delle Quote di un Fondo Esterno ad una data epoca:** è il valore monetario delle Quote ottenuto moltiplicando il numero di Quote acquisite al momento della valutazione per il loro valore unitario alla corrispondente epoca di conversione.
- Costi (o spese):** oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.
- Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione):** oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi, di liquidazione parziale o totale delle somme assicurate.
- Costo di switch:** costo a carico del Contraente nel caso in cui richieda il trasferimento di parte o di tutte le quote detenute in base al contratto ad altro Fondo e/o alla Gestione Separata secondo quanto stabilito dalle Condizioni contrattuali.
- CRS (Common Reporting Standard o Scambio Automatico di Informazioni):** è il quadro di riferimento sviluppato dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e Sviluppo Economico) che individua una normativa basata su accordi multilaterali tra i Paesi partecipanti (Europei ed Extraeuropei), che ha lo scopo di combattere l'evasione fiscale internazionale attraverso lo scambio multilaterale di informazioni. In virtù di tale normativa, gli intermediari finanziari (banche, assicurazioni vita, ecc.) dei Paesi aderenti sono tenuti ad identificare i soggetti (contraenti, beneficiari, titolari effettivi) aventi una o più residenze fiscali diverse da quella italiana e/o statunitense.
- Data di conclusione del contratto:** è la data di perfezionamento del contratto assicurativo.
- Data di decorrenza:** è la data a partire dalla quale sono efficaci le coperture assicurative previste e le relative prestazioni.
- Data di sottoscrizione:** è la data di sottoscrizione della Proposta-Certificato.
- Dichiarazioni (precontrattuali):** informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Compagnia di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la Compagnia su aspetti rilevanti

per la valutazione dei rischi, la Compagnia stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.

DIP Aggiuntivo IBIP: documento informativo pre-contrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi. Fornisce le informazioni integrative e complementari, diverse da quelle pubblicitarie, rispetto alle informazioni contenute nel KID, necessarie affinché il Contraente possa acquisire piena conoscenza del contratto assicurativo.

Documento Unico di Rendicontazione: riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione.

Durata contrattuale: è il periodo durante il quale le coperture assicurative hanno efficacia.

Epoca di conversione: è la data di valorizzazione delle quote in caso di conversione di importi monetari in numero di quote dell'OICR o viceversa. Essa coincide con il **4° giorno lavorativo successivo** alla ricezione da parte della Compagnia della sottoscrizione o di qualsivoglia richiesta del Contraente (di switch, di recesso, di riscatto). Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.

Estensione territoriale: spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

Età assicurativa: età in anni interi, determinata trascurando le frazioni di anno inferiori o uguali a sei mesi e arrotondando a un anno intero le frazioni di anno superiori a sei mesi.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act): normativa statunitense finalizzata a contrastare l'evasione fiscale da parte dei contribuenti americani detentori di investimenti all'estero. I Governi di Italia e Stati Uniti hanno sottoscritto un accordo bilaterale per l'applicazione della normativa FATCA in data 10.01.2014. In virtù di tale accordo, a partire dal 01.07.2014, gli intermediari finanziari stranieri (banche, assicurazioni vita, ecc.) saranno tenuti ad identificare e segnalare alla propria autorità fiscale i Clienti aventi residenza fiscale statunitense. Lo scambio di informazioni potrà avvenire automaticamente tra le rispettive autorità fiscali e riguarderà gli investimenti detenuti in Italia da cittadini e residenti americani e quelli detenuti negli Stati Uniti da soggetti residenti in Italia.

Fondo Esterno: vedi OICR.

Fusione di Fondi: operazione che prevede la fusione di due o più Fondi Esterni tra loro.

Gestione Separata: la gestione interna separata "Remunera più" è appositamente creata dalla Compagnia e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i versamenti, al netto dei costi, conferiti dai Contraenti alla gestione interna separata stessa.

Giorno lavorativo. Per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi (questi ultimi pubblicati sul sito della Compagnia) e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.

Imposta sostitutiva: imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Indirizzamento: scelta, effettuata dal Contraente, delle percentuali di ripartizione dei premi versati nei Fondi che la Compagnia ha messo a disposizione.

Interesse composto: l'interesse viene detto composto quando, invece di essere pagato o riscosso, è aggiunto al capitale che lo ha prodotto. Questo comporta che alla maturazione degli interessi il montante verrà riutilizzato come capitale iniziale per il periodo successivo, ovvero anche l'interesse produce interesse.

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, è un ente dotato di personalità giuridica di diritto pubblico che opera per garantire l'adeguata protezione degli assicurati perseguendo la sana e prudente gestione delle imprese di assicurazione e riassicurazione e la loro trasparenza e correttezza nei confronti della clientela.

Linee Guidate: sono una combinazione di Fondi Esterni collegati al contratto per le quali la Compagnia svolge un'attività di combinazione, monitoraggio e di ribilanciamento trimestrale dei Fondi Esterni tra quelli disponibili sul prodotto. Le Linee Guidate, predefinite da Helvetia Vita S.p.A., perseguono un profilo di rischio e un orizzonte temporale determinato dalla Compagnia stessa.

KID (Key Information Document): documento pre-contrattuale a consegna obbligatoria, contenente le informazioni chiave che devono essere fornite ai Contraente in occasione dell'acquisto di prodotti di investimento assicurativi al dettaglio o assicurativi preassemblati (PRIIPs), al fine di agevolarne la comprensione e la comparabilità.

Mercato regolamentato: secondo la disciplina comunitaria un mercato regolamentato è un mercato che possiede i seguenti requisiti:

- 1) regolarità di funzionamento: gli scambi hanno luogo secondo modalità predefinite, sia per quanto riguarda i meccanismi di fissazione del prezzo, sia per quanto riguarda il pagamento e/o il trasferimento del bene oggetto dello scambio;
- 2) approvazione da parte dell'autorità di vigilanza delle regole relative alle condizioni di accesso e alle modalità di funzionamento;
- 3) rispetto degli obblighi di trasparenza.

L'organizzazione e la gestione del mercato (Art.62 D.Lgs. 58/1998, TUF) sono disciplinate da un regolamento deliberato dall'assemblea ordinaria della società di gestione del mercato. L'attività di gestione e organizzazione di mercati regolamentati ha carattere di impresa ed è esercitata da società per azioni, anche senza scopo di lucro.

L'esercizio della gestione dei mercati regolamentati è autorizzato dalla CONSOB quando il mercato rispetta i requisiti sopra citati, il regolamento del mercato è conforme alla disciplina comunitaria ed è idoneo ad assicurare la trasparenza del mercato, l'ordinato svolgimento delle negoziazioni e la tutela degli investitori.

Mese (mensile): periodo di tempo la cui durata è pari a 30 giorni.

Misura annua di rivalutazione: incremento periodico che viene attribuito al capitale maturato rispetto al periodo precedente. Qualora sia previsto un tasso tecnico, tale misura, applicata al capitale rivalutato iniziale, è determinata scontando al tasso tecnico la differenza tra il rendimento consolidato e il tasso tecnico medesimo.

Liquidazione: pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

OICR: è un Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio in cui è investito parte del premio versato dal Contraente.

Performance: risultato ottenuto in un certo arco temporale. La performance è misurata dall'incremento del valore della quota nel periodo di riferimento.

Perfezionamento del contratto: momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

Persone Politicamente Esposte: ai sensi dell'Art.1 del D. Lgs. n. 90/2017 e s.m.i e delle disposizioni regolamentari, emanate dall'Autorità di Vigilanza di settore, sono le persone fisiche residenti sul territorio nazionale, in altri stati comunitari o extra comunitari, che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:
 - a) Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - b) deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - c) membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - d) giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - e) membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - f) ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - g) componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - h) direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
 - i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) per familiari diretti si intendono il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili, i genitori;
- 3) ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al punto 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1; qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al punto 1;
- 4) senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno, i soggetti destinatari del decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

Premio: il premio rappresenta il prezzo che il Contraente paga per acquistare la prestazione offerta dall'assicuratore. Il pagamento del premio costituisce, di regola, condizione di efficacia della prestazione. I premi possono essere: unici, periodici (o anche detti annui), unici ricorrenti. I premi unici ricorrenti e periodici possono essere rateizzati (o frazionati). Per il presente prodotto il premio è unico, ossia il Contraente si impegna a corrisponderlo in unica soluzione al momento della conclusione del contratto.

Premio investito: premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, impiegato nella gestione interna separata o per l'acquisto di quote del Fondo Esterno.

Prescrizione: estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni.

Prestazione assicurata: somma pagabile sotto forma di capitale che la Compagnia garantisce al beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Prodotti di investimento assicurativi/ prodotti di investimento assicurativi al dettaglio o assicurativi preassemblati (PRIIPs): prodotti assicurativi standardizzati che presentano una scadenza o un valore di riscatto e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato.

Profilo di rischio: indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabili a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal Fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto. Con riferimento al profilo di rischio si rimanda a quanto indicato nel KID.

Proposta-Certificato o lettera contrattuale di conferma: documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Prospetto d'offerta del Fondo Esterno/OICR: documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del Fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al Fondo quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

Quadrimestre (quadrimestrale): periodo di tempo la cui durata è pari a 120 giorni.

Quinquennio (quinquennale): periodo di tempo la cui durata è pari a 1800 giorni.

Quota: è la singola parte di un OICR.

Recesso (o ripensamento): diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Reclamo: per reclamo si intende una dichiarazione di insoddisfazione, in forma scritta, nei confronti di un'impresa di assicurazione, di un intermediario assicurativo iscritto al registro Unico degli Intermediari (RUI) o di un intermediario iscritto nell'elenco annesso al RUI e relativa ad un contratto o ad un servizio assicurativo; non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del contratto.

Regolamento della gestione interna separata: l'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata Remunera più.

Rendiconto annuale della gestione separata: riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata Remunera più.

Rendimento finanziario della gestione separata: risultato finanziario della Gestione Separata Remunera più nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

Rendimento minimo trattenuto: rendimento finanziario fisso che la Compagnia trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Separata Remunera più.

Revoca: diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Ricorrenza annuale: l'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Riscatto: è la facoltà del Contraente di estinguere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni contrattuali.

Rischio demografico: rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della Compagnia di erogare la prestazione assicurata.

Rischio finanziario: il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Riserva matematica: importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Compagnia particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Rivalutazione: maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.

Sconto di premio: operazione descritta nel DIP Aggiuntivo IBIP attraverso la quale la Compagnia riconosce al Contraente una riduzione del premio di tariffa applicato, e quindi di fatto una maggiorazione delle prestazioni assicurate, in dipendenza di determinate condizioni.

Semestre (semestrale): periodo di tempo la cui durata è pari a 180 giorni.

Set Informativo: insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale Contraente, prima della sottoscrizione del contratto e pubblicata nel sito internet della Compagnia. Il Set Informativo è composto dal KID, dal DIP Aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni contrattuali comprensive di Glossario e dalla Proposta-Certificato in fac-simile.

Settimana (settimanale): periodo di tempo la cui durata è pari a 7 giorni.

SICAV: società di investimento a capitale variabile, simili ai Fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

Sinistro: verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

Società di gestione del risparmio (SGR): società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Società di revisione: società diversa dalla Compagnia di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo tenuto dalla Consob cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati.

Testa assicurata: vedi Assicurato.

Titolare effettivo: ai sensi dell'Art. 20 del D. Lgs. n. 90/2017 e s.m.i. e delle disposizioni regolamentari emanate dall'Autorità di Vigilanza di settore, si intende:

- 1) in caso di società:
 - a) la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedano o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica (tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale sia superiore al 25% di partecipazione al capitale sociale). Qualora l'applicazione dei criteri suddetti non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione dell'entità giuridica;
- 2) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust e le società fiduciarie, che amministrano e distribuiscono fondi, sono cumulativamente individuati come titolari effettivi:
 - a) i fondatori, ove in vita;
 - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
 - c) se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
 - d) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

Trimestre (trimestrale): periodo di tempo la cui durata è pari a 90 giorni.

Valore unitario della quota: valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al Fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.

Valore complessivo del Fondo: valore ottenuto sommando le attività presenti nel Fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

Valorizzazione: è il computo settimanale del valore delle Quote dei Fondi.

Valuta di denominazione: valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

Versamenti aggiuntivi: sono importi che il Contraente ha la facoltà di versare nel corso della durata contrattuale.

Volatilità: grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

Allegato alle Condizioni contrattuali

Elenco e dettaglio dei Fondi Esterni (OICR) di Helvetia MultiSelection 2.0 in vigore dal 03/04/2024

Di seguito sono riportati i Fondi Esterni di Helvetia MultiSelection 2.0 disponibili sul prodotto. Per ciascun Fondo Esterno sono riportate – in aggiunta alla denominazione, ISIN e codice di riferimento della Compagnia – anche le informazioni inerenti le commissioni di gestione prelevate direttamente dalle Società di Gestione degli stessi, l'indirizzo web delle Società di gestione (ove è possibile visionare i KID, i Prospetti d'offerta di ogni Fondo, modelli di informativa precontrattuale ai sensi del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 per i Fondi che le prevedono nonché i rendimenti passati dei Fondi e dei relativi Benchmark laddove previsti) e il riferimento all'Art. ESG ai sensi del Regolamento UE 2019/2088. In particolare, gli OICR che sono stati definiti dalle proprie Società di Gestione come Artt. 8 e/o 9 promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali e/o hanno come obiettivo investimenti sostenibili.

Codice rif.	ISIN	Denominazione OICR	Comm. di gest.	Art. ESG	Sito internet Casa di Gestione
UFE0001	IT0004718638	ACOMEA BREVE TERMINE "A2" (EUR) ACC	0,30%	/	www.acomea.it
UFE0062	IT0004718695	ACOMEA PERFORMANCE A2	0,70%	/	www.acomea.it
UFE0066	LU0459998588	AL GLOBAL CONVERTIBLE ABS. RETURN I CAP EUR HEDGED	0,75%	Art. 8	www.avivainvestors.com
UFE0109	LU0613076487	AMUNDI FUNDS BOND GLOBAL AGGREGATE - MHE (C)	0,40%	Art. 8	www.amundi.it
UFE0174	LU2002720485	AMUNDI FDS EMERGING MARKETS BLENDED BOND - M2 EUR	0,55%	Art. 8	www.amundi.com
UFE0110	LU1882454710	AMUNDI FUNDS EMERGING MARKETS BOND - M2 - EUR HDG ©	0,55%	Art. 8	www.amundi.it
UFE0112	FR0013053451	AMUNDI RSPNB INVESTING JUST TRANSITION FOR CLIMATE I	0,80%	Art. 8	www.amundi.it
UFE0175	IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE I	0,60%	Art. 6	www.animasgr.it
UFE0176	IE0032463287	ANIMA US Equity I	0,90%	Art. 6	www.animasgr.it
UFE0177	IT0005419103	ARCA AZIONI AMERICA CLIMATE IMPACT I	0,65%	Art. 9	www.arcafondi.it
UFE0178	IT0005243156	ARCA BOND GLOBALE I	0,45%	Art. 6	www.arcafondi.it
UFE0065	IT0005243099	ARCA BOND PAESI EMERGENTI I	0,55%	Art. 6	www.arcafondi.it
UFE0064	IT0005243230	ARCA STRATEGIA GLOBALE CRESCITA I	0,45%	Art. 6	www.arcafondi.it
UFE0179	LU0451400914	AXAWF EURO CREDIT SHORT DURATION F CAP EUR	0,35%	Art. 8	www.axa-im.com
UFE0113	LU0266008639	AXA WORLD FUNDS – GLOBAL RESPONSIBLE AGGREGATE	0,45%	Art. 8	www.axa-im.com
UFE0067	LU0383940458	BGF EM. MKTS LOCAL CURRENCY BOND D2 \$	0,50%	Art. 6	www.blackrock.com
UFE0114	LU1822773989	BGF ESG MULTI-ASSET FUND	0,65%	Art. 8	www.blackrock.com
UFE0068	LU0297941469	BGF EURO BOND D2 EUR	0,40%	Art. 6	www.blackrock.com
UFE0069	LU0448666502	BGF GLOBAL INFLATION LINKED BOND D2 EUR HDG	0,40%	Art. 6	www.blackrock.com
UFE0180	LU1864665515	BGF SUSTAINABLE EMERGING MARKETS BD FUND I2 EUR CAP	0,65%	Art. 8	www.blackrock.com
UFE0181	LU1864664203	BGF SUSTAINABLE EMERGING MKTS CORP BD FD I2 CAP	0,75%	Art. 8	www.blackrock.com
UFE0115	LU0368234703	BGF SUSTAINABLE ENERGY FUND	0,90%	Art. 9	www.blackrock.com
UFE0071	LU0827887356	BGF US DOLLAR SHORT DURATION BD D2 \$	0,40%	Art. 6	www.blackrock.com
UFE0070	LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY D2 \$	0,75%	Art. 8	www.blackrock.com
UFE0182	LU0549553757	BLUEBAY GLOBAL HIGH YIELD BOND FUND M - USD	0,70%	Art. 6	www.bluebay.com
UFE0183	LU1694800795	BLUEBAY GLOBAL HIGH YIELD ESG BOND FUND M - USD	0,70%	Art. 8	www.bluebay.com
UFE0116	LU1165135952	BNP PARIBAS AQUA	0,90%	Art. 9	www.bnpparibas-am.com
UFE0118	LU1819949246	BNP PARIBAS SUSTAINABLE ENHANCED BD 12M	0,40%	Art. 8	www.bnpparibas-am.com
UFE0119	LU0265317569	BNP PARIBAS SUSTAINABLE EURO CORP BD	0,30%	Art. 8	www.bnpparibas-am.com
UFE0072	IE00B3S43Z03	BNY MELLON GLOBAL EQUITY INCOME C CAP \$	1,00%	Art. 8	www.bnymellonim.com
UFE0184	IE0031575495	BRANDES US VALUE FUND I USD CAP	0,70%	Art. 8	www.brandes.com
UFE0120	IE00BF1T6Z79	BROWN ADVISORY US SUST GR FD	0,75%	Art. 8	www.brownadvisory.com

UFE0185	LU2255698198	BSF SUSTAINABLE EURO SHORT DUR BD FD I2 EUR CAP	0,40%	Art. 8	www.blackrock.com
UFE0073	LU1184247432	CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS I EUR	Max 0,60%	Art. 8	www.candriam.it
UFE0074	LU0237841142	CANDRIAM BONDS EURO CORPORATE I EUR	Max 0,30%	Art. 8	www.candriam.it
UFE0004	LU0170293806	CANDRIAM BONDS GLOBAL HIGH YIELD I EUR	Max 0,60%	Art. 8	www.candriam.it
UFE0005	LU0344046668	CANDRIAM EQ. L EUROPE INNOVATION I EUR	Max 0,75%	Art. 8	www.candriam.it
UFE0006	FR0013213972	CANDRIAM INDEX ARBITRAGE U CAP EUR	0,60%	Art. 6	www.candriam.it
UFE0122	LU1434519846	CANDRIAM SUSTAINABLE BOND EM MKTS	0,65%	Art. 9	www.candriam.it
UFE0123	LU1313770619	CANDRIAM SUSTAINABLE BOND EURO CORP	0,40%	Art. 9	www.candriam.it
UFE0186	LU1434523285	CANDRIAM SUSTAINABLE BOND GLOBAL I EUR ACC	0,40%	Art. 9	www.candriam.it
UFE0125	LU1434526627	CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY JAPAN	0,70%	Art. 9	www.candriam.it
UFE0121	LU1434527781	CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY WORLD	0,70%	Art. 9	www.candriam.it
UFE0008	LU0992630599	CARMIGNAC PORTOFOLIO GLOBAL BOND "F" (EUR)	0,60%	Art. 8	www.carmignac.it
UFE0009	LU0992625243	CARMIGNAC PORTFOLIO SECURITE FW \$ ACC HDG	Max 0,55%	Art. 8	www.carmignac.it
UFE0076	LU0992624949	CARMIGNAC PORTFOLIO SECURITE F EUR ACC	Max 0,55%	Art. 8	www.carmignac.it
UFE0126	IE00BDZQR791	COMGEST GROWTH AMERICA	0,80%	Art. 8	www.comgest.com
UFE0077	IE00BQ1YBP44	COMGEST GROWTH JAPAN I ACC JPY	0,85%	Art. 8	www.comgest.com
UFE0078	LU0284394151	DNCA INVEST EUROSE I EUR	Max 0,70%	Art. 8	www.dnca-investments.com
UFE0012	LU0641746143	DNCA INVEST MIURI I EUR	Max 1,00%	Art. 8	www.dnca-investments.com
UFE0011	LU0284395984	DNCA INVEST VALUE EUROPE I EUR	Max 1,00%	Art. 8	www.dnca-investments.com
UFE0127	LU0966249640	DPAM L BONDS EUR CORPORATE HIGH YIELD	0,45%	Art. 8	www.dpas.lu
UFE0128	LU0174545367	DPAM L BONDS HIGHER YIELD	0,45%	Art. 8	www.dpas.lu
UFE0129	LU0174544550	DPAM L BONDS UNIVERSALIS UNCONSTRAINED	0,40%	Art. 8	www.dpas.lu
UFE0130	LU1663869268	DWS INVEST ESG EURO BONDS (SHORT) TFC	Max 0,20%	Art. 8	www.dws.com
UFE0131	LU1956017633	DWS INVEST CORPORATE GREEN BONDS	0,50%	Art. 9	www.dws.com
UFE0187	LU0236146428	DWS INVEST SHORT DURATION CREDIT FC	0,30%	Art. 8	www.dws.com
UFE0188	LU1663951603	DWS INVEST TOP DIVIDEND TFC	0,75%	Art. 8	www.dws.com
UFE0132	LU1693963883	EURIZON ABSOLUTE GREEN BONDS	0,35%	Art. 9	www.eurizoncapital.it
UFE0105	LU0362282377	EURIZON AM SICAV GLOBAL EQUITY I	Max 0,65%	Art. 6	www.eurizoncapital.it
UFE0133	LU1652387454	EURIZON FUND - BOND CORPORATE SMART ESG	0,35%	Art. 8	www.eurizoncapital.it
UFE0171	LU0335987268	Eurizon Fund – Bond EUR Short Term LTE Z Acc	0,14%	Art. 8	www.eurizoncapital.it
UFE0111	LU0725143274	EF ITALIAN EQUITY OPPORTUNITIES Z EUR	0,60%	Art. 8	www.eurizoncapital.it
UFE0134	FI4000243225	EVLI EMERGING MARKETS CREDIT	0,55%	Art. 8	www.evli.com
UFE0014	LU0318939179	FIDELITY AMERICA Y \$	0,80%	Art. 8	www.fidelity-international.com
UFE0079	LU0346390601	FIDELITY ASIAN SP. SITUATIONS Y \$	0,80%	Art. 8	www.fidelity-international.com
UFE0015	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER Y CAP \$	0,80%	Art. 8	www.fidelity-international.com
UFE0189	LU0346390270	FIDELITY FUNDS - EUROPEAN HIGH YIELD FUND Y-ACC-EUR	0,65%	Art. 8	www.fidelity.lu
UFE0190	LU0880599641	FIDELITY FUNDS - SUSTAINABLE ASIA EQUITY FUND Y-ACC-EUR	0,80%	Art. 8	www.fidelity.lu
UFE0080	LU1731833056	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND Y CAP EUR	0,80%	Art. 8	www.fidelity-international.com
UFE0135	IE00B3MW7Z87	FISHER INVTS INSTL EMERG MKTS EQ ESG FD	1,00%	Art. 8	www.fisherinvestments.com
UFE0016	LU1147470410	FRANKLIN DIVERSIFIED CONSERVATIVE I EUR	0,50%	Art. 8	www.franklintempleton.it

UFE0017	LU0909060898	FRANKLIN GLOBAL MULTI-ASSET INCOME I EUR	0,60%	Art. 8	www.franklintempleton.it
UFE0018	LU0195953400	FRANKLIN US LOW DURATION I \$	0,40%	Art. 6	www.franklintempleton.it
UFE0138	IE00BDB7J701	FTGF ClearBridge US Equity Sustainability Leaders Fund Premier Class US\$ Acc	0,60%	Art. 8	www.franklintempleton.it
UFE0082	LU0622306495	GS EM. MKTS CORPORATE BOND PTF I CAP EUR HDG	0,70%	Art. 8	www.gsam.com
UFE0083	LU0280851410	GS GI. FIX. INC. PLUS PTF (HEDGED) I CAP EUR	0,50%	Art. 8	www.gsam.com
UFE0145	LU0577863615	Goldman Sachs Euro Sustainable Credit (ex-Financials) - I Cap EUR	0,36%	Art. 8	www.gsam.com
UFE0020	LU0164944026	HSBC GIF GLOBAL EMERG. MARKETS BOND I \$	0,50%	Art. 6	www.assetmanagement.hsbc.com
UFE0022	LU0534240071	INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN (EUR) BOND C CAP EUR	0,65%	Art. 8	www.invesco.it
UFE0024	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME C CAP. EUR	0,80%	Art. 8	www.invesco.it
UFE0023	LU0119753134	INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQ. C EUR	0,80%	Art. 8	www.invesco.it
UFE0173	IE00BD0NCM55	ISHARES DEVELOPED WORLD INDEX FUND (IE) CLASS D ACC EUR	Max 0,30%	Art. 6	www.blackrock.com
UFE0085	IE0009515622	JANUS HEND. BALANCED I CAP \$	0,80%	Art. 8	www.janushenderson.com
UFE0136	LU0978624434	JANUS HENDERSON HORIZON GLOBAL HY BD FD	0,75%	Art. 8	www.janushenderson.com
UFE0058	LU0355583906	JPM EU GOVERNMENT BOND C ACC EUR	0,25%	Art. 8	www.jpmorganassetmanagement.it
UFE0025	LU0129443577	JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH C ACC EUR	0,75%	Art. 8	www.jpmorganassetmanagement.it
UFE0026	LU0890597809	JPM GLOBAL BOND OPPORTUNITIES C ACC EUR HDG	0,50%	Art. 8	www.jpmorganassetmanagement.it
UFE0027	LU0762813862	JPM GLOBAL INCOME C ACC \$ HDG	0,60%	Art. 8	www.jpmorganassetmanagement.it
UFE0028	LU0917670746	JPM GLOBAL MACRO C ACC EUR HDG	0,60%	Art. 6	www.jpmorganassetmanagement.it
UFE0191	LU0169528188	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - EUROPE STRATEGIC DIVIDEND FUND C (ACC) - EUR	0,65%	Art. 8	www.jpmorganassetmanagement.it
UFE0192	LU0329203144	JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL DIVIDEND FUND C (ACC) - EUR	0,60%	Art. 8	www.jpmorganassetmanagement.it
UFE0193	LU1098399733	JPMORGAN FUNDS - US VALUE FUND C (ACC) - EUR	0,60%	Art. 8	www.jpmorganassetmanagement.it
UFE0154	LU1624254121	KEMPEN (LUX) EURO HY STRATEGY	0,52%	Art. 8	www.kempen.com
UFE0137	LU0986646882	KEMPEN (LUX) EURO SUSTAINABLE CREDIT FD	0,32%	Art. 8	www.kempen.com
UFE0086	IE00B51PLJ46	LAZARD GLOBAL LISTED INFR. EQ. I EUR HDG	0,85%	Art. 8	www.lazardnet.com
UFE0139	IE00BYWSV628	LIONTRUST GF SUST FUT PAN-EURP GR FD	0,75%	Art. 9	www.liontrust.co
UFE0060	LU1582988488	M&G (LUX) DYNAMIC ALLOCATION FUND C EUR	0,75%	Art. 8	www.mandgitalia.it.
UFE0194	LU1670707873	M&G (LUX) EUROPEAN STRATEGIC VALUE FD C EUR ACC	0,75%	Art. 8	www.mandgitalia.it.
UFE0107	LU1670709143	M&G (LUX) GLOBAL CONVERTIBLES C CAP EUR	0,75%	Art. 8	www.mandgitalia.it
UFE0140	LU1665236136	M&G (LUX) SUSTAINABLE GLOBAL HIGH YIELD BOND FUND	0,40%	Art. 8	www.mandgitalia.it
UFE0108	LU1670724704	M&G (LUX) OPTIMAL INCOME C EUR ACC	0,75%	Art. 8	www.mandgitalia.it
UFE0141	LU1203833881	MIRABAUD - SUSTAINABLE GLOBAL FOCUS	0,75%	Art. 8	www.mirabaud-am.com
UFE0142	LU0552643685	MIROVA EURO GREEN AND SUST CORP BD FD	0,50%	Art. 9	www.im.natixis.com
UFE0143	LU0552643099	MIROVA EUROPE SUSTAINABLE EQUITY FUND	0,90%	Art. 9	www.im.natixis.com
UFE0195	LU1472740502	MIROVA GLOBAL GREEN BOND FUND I/A (EUR)	0,35%	Art. 9	www.im.natixis.com
UFE0088	LU1026242203	MSIF EMERG. MARKETS CORP. DEBT ZH EUR	0,75%	Art. 8	www.morganstanley.com
UFE0034	LU0815264279	MSIF EMERGING LEADERS EQUITY Z CAP \$	0,75%	Art. 8	www.morganstanley.com
UFE0035	LU0360483019	MSIF GLOBAL BRANDS ZH EUR	0,75%	Art. 8	www.morganstanley.com
UFE0144	LU1842711688	MS INVF GLOBAL SUSTAIN FUND	0,65%	Art. 8	www.morganstanley.com
UFE0146	LU1927799012	NORDEA 1 - EUROPEAN HIGH YIELD STARS BOND	0,50%	Art. 8	www.nordea.it

UFE0090	LU0733672124	NORDEA 1 EUROPEAN CROSS CREDIT BI EUR	0,50%	Art. 8	www.nordea.it
UFE0037	LU0417818316	NORDEA 1 EUROPEAN SMALL AND MID CAP STARS EQ. BI CAP EUR	0,75%	Art. 8	www.nordea.it
UFE0038	LU0915363070	NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME BI EUR	0,40%	Art. 6	www.nordea.it
UFE0091	LU0348927095	NORDEA 1 GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT BI EUR	0,75%	Art. 9	www.nordea.it
UFE0092	LU0705259173	NORDEA 1 GLOBAL REAL ESTATE BI EUR	0,85%	Art. 8	www.nordea.it
UFE0039	LU0097890064	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY BI EUR	0,85%	Art. 8	www.nordea.it
UFE0147	LU0985319473	NORDEA 1 - GLOBAL STARS EQUITY FUND	0,75%	Art. 8	www.nordea.it
UFE0040	LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN BI EUR	0,85%	Art. 8	www.nordea.it
UFE0117	LU0312383663	PICTET-CLEAN ENERGY TRANSITION."I" (EUR) ACC	Max 1,20%	Art. 9	www.pictetfunds.it
UFE0094	LU0386392772	PICTET-DIGITAL-HI EUR	Max 1,20%	Art. 8	www.am.pictet/it
UFE0041	LU0726357444	PICTET-EUR SHORT TERM HIGH YIELD I EUR	Max 1,00%	Art. 8	www.pictetfunds.it
UFE0093	LU0503631631	PICTET-GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES-I EUR	Max 1,20%	Art. 9	www.am.pictet/it
UFE0042	LU0386875149	PICTET-GLOBAL MEGATREND SELECTION-I EUR	Max 1,20%	Art. 8	www.pictetfunds.it
UFE0043	LU0941348897	PICTET-MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES I EUR	Max 0,65%	Art. 8	www.pictetfunds.it
UFE0148	LU0144509550	PICTET-QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQ	0,65%	Art. 8	www.pictetfunds.it
UFE0044	LU0845340057	Pictet - Quest Global Sustainable Equities I EUR	Max 1,20%	Art. 8	www.pictetfunds.it
UFE0045	LU0188798671	PICTET-USA INDEX-I \$	Max 0,30%	Art. 6	www.pictetfunds.it
UFE0095	IE00B3N0PT13	PIMCO CREDIT OPPORTUNITIES BOND I CAP \$	0,90%	Art. 6	www.pimco.it
UFE0149	IE00BDSTPS26	PIMCO GIS EMERGING MARKETS BOND ESG FD	0,89%	Art. 8	www.pimco.it
UFE0150	IE00BYXVX196	PIMCO GIS GLOBAL BOND ESG FUND	0,52%	Art. 8	www.pimco.it
UFE0096	IE00B86Y3465	PIMCO GIS Global Bond Fund	0,49%	Art. 6	www.pimco.it
UFE0196	LU0599024584	Planetarium Fund - Anthilia White B EUR	0,40%	Art. 6	www.lemanikgroup.com
UFE0197	LU1377525818	Planetarium Fund - Anthilia Yellow B EUR	0,70%	Art. 6	www.lemanikgroup.com
UFE0151	AT0000A1VG68	RAIFFEISEN-NACHHALTIGKEIT-MIX	0,63%	Art. 8	www.rcm.at
UFE0153	LU1662744868	RBC FUNDS (LUX) EMERGING MARKETS EQ	0,60%	Art. 8	www.rbcgam.lu
UFE0152	LU1096671539	RBC FDS (LUX) GLOBAL EQUITY FOCUS	0,60%	Art. 8	www.rbcgam.lu
UFE0198	LU1208675808	ROBECO BP GLOBAL PREMIUM EQUITIES F EUR CAP	0,63%	Art. 8	www.robeco.com
UFE0098	LU0454739615	ROBECO BP US PREMIUM EQ. I EUR	0,70%	Art. 8	www.robeco.com
UFE0099	LU0674140123	ROBECO BP US SELECT OPPORTUNITIES EQ. I \$	0,70%	Art. 8	www.robeco.com
UFE0199	LU1479026897	ROBECO GLOBAL CREDITS I USD	0,40%	Art. 8	www.robeco.com
UFE0157	LU0503372780	ROBECO SAM EURO SDG CREDITS	0,35%	Art. 8	www.robeco.com
UFE0155	LU1140784502	ROBECO QI EM SUSTAINABLE ACTIVE EQUITIES	0,60%	Art. 8	www.robeco.com
UFE0101	LU0803250884	ROBECO QI GLOBAL MOMENTUM EQUITIES I EUR	0,55%	Art. 8	www.robeco.com
UFE0158	LU1811861431	ROBECO SAM GLOBAL SDG CREDITS	0,40%	Art. 8	www.robeco.com
UFE0200	LU1082323582	ROBECO SUSTAINABLE EMERGING CREDITS FH EUR	0,60%	Art. 8	www.robeco.com
UFE0156	LU0209860427	ROBECO SUSTAINABLE EUROPEAN STARS EQS	0,70%	Art. 8	www.robeco.com
UFE0046	LU0106259988	SISF ASIAN OPPORTUNITIES C CAP \$	0,75%	Art. 8	www.schroders.com
UFE0047	LU0113258742	SISF EURO CORPORATE BOND C CAP. EUR	0,45%	Art. 8	www.schroders.com
UFE0059	LU0106236184	SISF EURO GOVERNMENT BOND C CAP. EUR	0,20%	Art. 8	www.schroders.com
UFE0048	LU0849400030	SISF EURO HIGH YIELD C CAP EUR	0,60%	Art. 8	www.schroders.com

UFE0053	LU0995125985	SISF EUROPEAN ALPHA ABSOLUTE RETURN C ACC EUR	0,75%	Art. 8	www.schroders.com
UFE0201	LU0694809939	SCHRODER ISF GLOBAL BOND C ACC EUR HEDGED	0,50%	Art. 8	www.schroders.com
UFE0159	LU0302446132	SCHRODER ISF GLOBAL CLIMATE CHANGE EQ	0,75%	Art. 8	www.schroders.com
UFE0202	LU0106258311	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND A ACC USD	0,75%	Art. 8	www.schroders.com
UFE0160	LU0713761251	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND C ACC. EUR HEDGED	0,45%	Art. 8	www.schroders.com
UFE0050	LU0180781394	SISF GLOBAL INFL. LINKED BOND C CAP EUR	0,38%	Art. 8	www.schroders.com
UFE0057	LU0106240533	SISF JAPANESE EQUITY C CAP. JPY	0,75%	Art. 8	www.schroders.com
UFE0052	LU0248177502	SISF US SMALL & MID-CAP EQUITY EUR C CAP. EUR	0,85%	Art. 8	www.schroders.com
UFE0102	IT0004353360	SOPRARNO INFLAZIONE PIU'	0,60%	Art. 8	www.soprarno.it
UFE0203	LU0362355439	SPARINVEST SICAV ETHICAL GLOBAL VALUE EUR IC	0,80%	Art. 8	www.sparinvest.lu
UFE0172	LU0494188682	SWISSCANTO (LU) BOND FUND RESPONSIBLE GLOBAL CORPORATE DTH EUR	0,40%	Art. 8	www.swisscanto.com
UFE0204	LU2211859272	SWC (LU) EF SUSTAINABLE DT	0,67%	Art. 9	www.swisscanto.com
UFE0205	LU0275317682	SWC (LU) EF SUSTAINABLE GLOBAL CLIMATE DT	0,72%	Art. 9	www.swisscanto.com
UFE0162	LU1495641794	SWC (LU) EF SUSTAINABLE GLOBAL WATER DT	0,72%	Art. 9	www.swisscanto.com
UFE0169	LU0338548117	SWC (LU) EQUITY FUND SUSTAINABLE EMERGING MARKETS DT	0,72%	Art. 9	www.swisscanto.com
UFE0163	LU0999466872	SWC (LU) PF SUST BALANCED	0,60%	Art. 9	www.swisscanto.com
UFE0104	FR0012365013	SYCOMORE PARTNERS FUND IB EUR	1,00%	Art. 8	www.sycomore-am.com
UFE0206	LU1532504211	T. ROWE PRICE FUNDS SICAV - GLOBAL AGGREGATE BOND FUND IB EUR	0,31%	Art. 8	www.troweprice.com/sicavfunds
UFE0207	FR0013397734	THEAM QUANT EUROPE CLIMATE CARBON OFFSET PLAN I	0,55%	Art. 8	www.bnpparibas-am.it
UFE0208	LU2051100035	THEAM QUANT WORLD CLIMATE CARBON OFFSET PLAN I EUR ACC	0,50%	Art. 8	www.bnpparibas-am.it
UFE0106	LU0358423738	UBS LUX BOND SICAV CONVERT GLOBAL EUR Q CAP EUR	0,72%	Art. 8	www.ubs.com
UFE0164	LU0358043668	UBS (LUX) EF EUROPEAN OPPORTUNITY SUSTAINABLE (EUR) Q-ACC	0,79%	Art. 8	www.ubs.com
UFE0165	LU1240780160	UBS (LUX) EF GLOBAL SUSTAINABLE (USD)	0,82%	Art. 8	www.ubs.com
UFE0166	LU0425184842	UBS (LUX) KSS ASIAN EQUITIES (USD)	0,86%	Art. 8	www.ubs.com
UFE0054	LU0384405949	VONTOBEL FUND – GLOBAL ENVIRONMENTAL CHANGE	0,83%	Art. 9	www.vontobel.com
UFE0055	LU0278093082	VONTOBEL EMERGING MARKETS EQUITY I \$	0,83%	Art. 8	www.vontobel.com
UFE0056	LU0278087860	VONTOBEL FUND - EURO CORPORATE BOND I EUR	0,55%	Art. 8	www.vontobel.com
UFE0167	LU0384410279	VONTOBEL MTX SUSTAINABLE AS LDRS EXJPN	1,00%	Art. 8	www.vontobel.com
UFE0168	LU1626216888	VONTOBEL MTX SUSTAINABLE EMERG MKTS LDRS	1,00%	Art. 8	www.vontobel.com

Per le informazioni non esplicitate in tabella e per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al Prospetto d'offerta dei singoli OICR. Potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione degli OICR, delle commissioni di overperformance determinate secondo le modalità proprie di ciascun OICR.

Elenco e dettaglio delle Linee Guidate di Helvetia MultiSelection 2.0 in vigore dal 03/04/2024

Le Linee Guidate sono una combinazione di Fondi Esterni per le quali la Compagnia svolge un'attività di combinazione, monitoraggio e di ribilanciamento trimestrale dei Fondi Esterni tra quelli disponibili sul prodotto. Le Linee Guidate, predefinite da Helvetia Vita S.p.A., perseguono un profilo di rischio e un orizzonte temporale determinato dalla Compagnia stessa.

A seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale la Compagnia può modificare la composizione delle Linee Guidate (c.d. **Ribilanciamento**) attraverso:

- la sostituzione dei Fondi Esterni presenti nella composizione di ciascuna Linea Guidata con OICR presenti nell'universo investibile del prodotto;
- la modifica del peso percentuale dei Fondi Esterni già presenti nella composizione delle Linee Guidate. In ogni caso, l'operazione di ribilanciamento tramite switch automatici tra i Fondi Esterni della Linea Guidata avviene senza l'applicazione di alcun costo a carico del Contraente;
- l'introduzione di nuovi Fondi Esterni nella composizione di ciascuna Linea Guidata – scelti tra quelli già presenti all'interno dell'universo investibile del prodotto – ribilanciando anche il peso percentuale di ogni Fondo Esterno presente nella Linea Guidata.

Di seguito viene riportato il dettaglio della composizione di ciascuna Linea Guidata (Componente Unit Linked) nelle tre possibili allocazioni di investimento disponibili (50%, 70%; 90% di ogni premio versato al netto dei costi) a fronte di un investimento nella Componente Gestione Separata rispettivamente pari al 50%, 30% o 10%.

Inoltre, sono previste tre linee di investimento denominate ESG composte esclusivamente da OICR ESG *compliant* che promuovono principalmente caratteristiche ambientali e/o sociali e/o hanno come obiettivo investimenti sostenibili.

LINEA GUIDATA PRUDENTE					
Codice rif.	ISIN	OICR DELLA LINEA	Componente Unit Linked		
			90%	70%	50%
UFE0074	LU0237841142	CANDRIAM BONDS EURO CORPORATE I EUR	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0146	LU1927799012	Nordea 1 - European Hig Yield Stars Bond	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0044	LU0845340057	Pictet - Quest Global Sustainable Equities I EUR	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0024	LU0243957668	INVECO PAN EUROPEAN HIGH INCOME C CAP. EUR	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0129	LU0174544550	DPAM L BONDS UNIVERSALIS UNCONSTRAINED	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0148	LU0144509550	PICTET-QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQ	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0047	LU0113258742	SISF EURO CORPORATE BOND C CAP. EUR	11,25%	8,75%	6,25%
UFE0068	LU0297941469	BGF EURO BOND D2 EUR	11,25%	8,75%	6,25%
UFE0126	IE00BDZQR791	COMGEST GROWTH AMERICA	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0082	LU0622306495	GS EM. MKTS CORPORATE BOND PTF I CAP EUR HDG	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0187	LU0236146428	DWS INVEST SHORT DURATION CREDIT FC	6,75%	5,25%	3,75%

LINEA GUIDATA MODERATA					
Codice rif.	ISIN	OICR DELLA LINEA	Componente Unit Linked		
			90%	70%	50%
UFE0074	LU0237841142	CANDRIAM BONDS EURO CORPORATE I EUR	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0044	LU0845340057	Pictet - Quest Global Sustainable Equities I EUR	11,25%	8,75%	6,25%
UFE0024	LU0243957668	INVECO PAN EUROPEAN HIGH INCOME C CAP. EUR	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0129	LU0174544550	DPAM L BONDS UNIVERSALIS UNCONSTRAINED	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0148	LU0144509550	PICTET- QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQ	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0173	IE00BD0NCM55	ISHARES DEVELOPED WORLD INDEX FUND (IE) CLASS D ACC EUR	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0047	LU0113258742	SISF EURO CORPORATE BOND C CAP. EUR	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0068	LU0297941469	BGF EURO BOND D2 EUR	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0126	IE00BDZQR791	COMGEST GROWTH AMERICA	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0120	IE00BF1T6Z79	BROWN ADVISORY US SUST GR FD	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0135	IE00B3MW7Z87	FISHER INVTS INSTL EMERG MKTS EQ ESG FD	6,75%	5,25%	3,75%

LINEA GUIDATA DINAMICA					
Codice rif.	ISIN	OICR DELLA LINEA	Componente Unit Linked		
			90%	70%	50%
UFE0023	LU0119753134	INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQ. C EUR	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0044	LU0845340057	PICTET-QUEST GLOBAL EQUITY	11,25%	8,75%	6,25%
UFE0070	LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY D2 \$	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0148	LU0144509550	PICTET-QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQ	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0126	IE00BDZQR791	COMGEST GROWTH AMERICA	11,25%	8,75%	6,25%
UFE0173	IE00BD0NCM55	ISHARES DEVELOPED WORLD INDEX FUND (IE) CLASS D ACC EUR	11,25%	8,75%	6,25%
UFE0120	IE00BF1T6Z79	BROWN ADVISORY US SUST GR FD	11,25%	8,75%	6,25%
UFE0135	IE00B3MW7Z87	FISHER INVTS INSTL EMERG MKTS EQ ESG FD	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0035	LU0360483019	MSIF GLOBAL BRANDS ZH EUR	9,00%	7,00%	5,00%

LINEA GUIDATA PRUDENTE ESG					
Codice rif.	ISIN	OICR DELLA LINEA	Componente Unit Linked		
			90%	70%	50%
UFE0150	IE00BYXVX196	PIMCO GIS GLOBAL BOND ESG FUND	11,25%	8,75%	6,25%
UFE0113	LU0266008639	AXA WORLD FUNDS - GLOBAL RESPONSIBLE AGGREGATE	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0163	LU0999466872	SWC (LU) PF SUST BALANCED	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0131	LU1956017633	DWS INVEST CORPORATE GREEN BONDS	11,25%	8,75%	6,25%
UFE0123	LU1313770619	CANDRIAM SUSTAINABLE BOND EURO CORP	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0146	LU1927799012	NORDEA 1 - EUROPEAN HIG YIELD STARS BOND	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0126	IE00BDZQR791	COMGEST GROWTH AMERICA	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0144	LU1842711688	MS INV F GLOBAL SUSTAIN FUND	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0200	LU1082323582	ROBEKO SUSTAINABLE EMERGING CREDITS FH EUR	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0179	LU0451400914	AXAWF EURO CREDIT SHORT DURATION F CAP EUR	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0148	LU0144509550	PICTET-QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQ	6,75%	5,25%	3,75%

LINEA GUIDATA MODERATA ESG					
Codice rif.	ISIN	OICR DELLA LINEA	Componente Unit Linked		
			90%	70%	50%
UFE0150	IE00BYXVX196	PIMCO GIS GLOBAL BOND ESG FUND	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0113	LU0266008639	AXA WORLD FUNDS - GLOBAL RESPONSIBLE AGGREGATE	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0163	LU0999466872	SWC (LU) PF SUST BALANCED	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0131	LU1956017633	DWS INVEST CORPORATE GREEN BONDS	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0123	LU1313770619	CANDRIAM SUSTAINABLE BOND EURO CORP	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0120	IE00BF1T6Z79	BROWN ADVISORY US SUST GR FD	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0126	IE00BDZQR791	COMGEST GROWTH AMERICA	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0116	LU1165135952	BNP PARIBAS AQUA	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0144	LU1842711688	MS INV F GLOBAL SUSTAIN FUND	11,25%	8,75%	6,25%
UFE0155	LU1140784502	ROBEKO QI EM SUSTAINABLE ACTIVE EQUITIES	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0148	LU0144509550	PICTET-QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQ	9,00%	7,00%	5,00%

LINEA GUIDATA DINAMICA ESG

Codice rif.	ISIN	OICR DELLA LINEA	Componente Unit Linked		
			90%	70%	50%
UFE0091	LU0348927095	Nordea 1 - Global Climate and Envir Fd	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0120	IE00BF1T6Z79	BROWN ADVISORY US SUST GR FD	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0126	IE00BDZQR791	COMGEST GROWTH AMERICA	11,25%	8,75%	6,25%
UFE0138	IE00BDB7J701	FTGF ClearBridge US Equity Sustainability Leaders Fund Premier Class US\$ Acc	11,25%	8,75%	6,25%
UFE0148	LU0144509550	PICTET-QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQ	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0116	LU1165135952	BNP PARIBAS AQUA	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0144	LU1842711688	MS INV F GLOBAL SUSTAIN FUND	11,25%	8,75%	6,25%
UFE0117	LU0312383663	PICTET-CLEAN ENERGY TRANSITION."I" (EUR) ACC	6,75%	5,25%	3,75%
UFE0025	LU0129443577	JPM EUROPE STRATEGIC GROWTH C ACC EUR	9,00%	7,00%	5,00%
UFE0155	LU1140784502	ROBECO QI EM SUSTAINABLE ACTIVE EQUITIES	11,25%	8,75%	6,25%

Proposta-Certificato**Helvetia MultiSelection 2.0 (Tariffa 1407)**

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo a premio unico

La presente Proposta-Certificato è stata aggiornata al 3 Aprile 2024, data dell'ultima revisione dei dati in essa inclusi.**N. Proposta-Certificato****CONTRAENTE**

Nome e Cognome/Ragione sociale:
Residenza/Sede Legale:
Sesso: Nato/a il a:
Nazionalità: Codice Fiscale/Partita Iva:
Indirizzo e-mail:
Documento Identificativo: Numero:
Data rilascio: Ente e luogo rilascio: Data scadenza:
Recapito per la corrispondenza:

DELEGATO AD OPERARE (LEGALE RAPPRESENTANTE)

Nome e Cognome: Sesso: Nato/a il: a:
Residenza: Nazionalità: Codice fiscale:
Documento identificativo: Numero:
Data rilascio: Ente e luogo rilascio: Data scadenza:

ASSICURATO

Nome e Cognome:
Residenza:
Sesso: Nato/a il: a:
Nazionalità: Codice fiscale:

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Data di sottoscrizione del contratto:
Data di decorrenza del contratto: ore 24:00 del
Data di conclusione del contratto: ore 24:00 del
Durata del contratto: a vita intera
Premio unico versato: Euro
Classe di Premio Potenziale: A / B / C

COMPONENTE FINANZIARIA

Scelta della destinazione del premio unico:

OICR*/GS	% invest.	OICR/GS	% invest.

*Si ricorda che per l'investimento nella Componente Unit Linked è possibile selezionare fino ad un massimo di 18 OICR

Linea Guidata*/GS	% invest

*Si ricorda che per l'investimento nella Componente Unit Linked è possibile selezionare solo una Linea Guidata tra quelle rese disponibili dalla Compagnia, la cui composizione di dettaglio è riportata nel documento "Asset Allocation" allegato alla presente Proposta-Certificato.

COPIA PER

Proposta-Certificato**Helvetia MultiSelection 2.0 (Tariffa 1407)**

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo a premio unico

N. Proposta-Certificato**COMPONENTE ASSICURATIVA**

La maggiorazione in caso di decesso – applicabile esclusivamente sulla Componente Unit Linked – è pari ad una determinata percentuale variabile in funzione del totale dei premi versati (al netto di riscatti parziali) su tale Componente e dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, così come disciplinato all'Art. 2 delle Condizioni contrattuali.

DIRITTO DI REVOCA DEL CONTRAENTE

Il Contraente ha diritto di revocare la Proposta-Certificato fino alla data di conclusione del contratto, tramite richiesta scritta firmata ed effettuata allo sportello bancario presso cui ha sottoscritto la Proposta – Certificato oppure inviata direttamente in Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano) con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Compagnia rimborserà il premio eventualmente corrisposto, senza trattenere alcun onere.

DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, tramite richiesta scritta effettuata allo sportello bancario presso cui è stata sottoscritta la Proposta – Certificato oppure inviata direttamente alla Compagnia (Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa - Canale Banche, Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano) con lettera raccomandata A/R, contenente gli elementi identificativi del contratto. La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione futura derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24:00 del giorno della comunicazione effettuata presso lo sportello o di spedizione della raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa. La Compagnia entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, completa di tutta la documentazione richiesta all'Art. 27 delle Condizioni contrattuali, **rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto, al netto del diritto fisso di emissione quantificato forfettariamente in Euro 50,00. La quota parte di premio investita nella Componente Unit Linked sarà inoltre, diminuita/aumentata dell'eventuale decremento/incremento del valore delle quote dei Fondi Esterni attribuite al contratto tra la data di decorrenza e la data di disinvestimento, a norma di quanto previsto dall'Art. 6 delle Condizioni contrattuali.**

MEZZI DI PAGAMENTO

Il pagamento dei premi (unico ed eventuali aggiuntivi) deve avvenire tramite addebito sul conto corrente acceso presso la Banca Distributrice e conseguente accredito dello stesso, da parte della Banca, sul conto della Compagnia. In caso di cessazione del rapporto del Contraente con la Banca presso cui è stato stipulato il contratto, gli eventuali versamenti aggiuntivi potranno essere effettuati tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato a Helvetia Vita S.p.A. avente codice IBAN _____ e codice BIC _____ di _____.

È escluso il pagamento dei premi in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.

MODALITA' DI PAGAMENTO

Il/La sottoscritto/a _____, Contraente della Proposta-Certificato n. _____, autorizza il pagamento del premio unico tramite addebito sul C/C avente codice IBAN _____ dell'importo di Euro _____ con valuta _____ a favore di Helvetia Vita S.p.A., sul C/C avente codice IBAN _____ e codice BIC _____ di _____.

_____ **Firma del Contraente (o del Delegato)**

Il presente contratto si compone di due documenti intrinsecamente collegati ed inscindibili fra loro:

- il documento di Proposta – Certificato, rappresentato dal presente documento, attestante la richiesta di sottoscrizione del contratto da parte del Contraente;
- la Lettera contrattuale di conferma – attestante la validità del contratto – contenente l'indicazione del numero di quote acquisite a fronte del versamento di una parte del premio unico nella Componente Unit Linked, la valorizzazione delle stesse alla data di acquisizione e la data di decorrenza del contratto.

La Lettera contrattuale di conferma verrà inviata a mezzo posta ordinaria direttamente all'indirizzo del Contraente nell'arco dei 10 giorni lavorativi successivi alla data di valorizzazione delle quote acquisite a fronte del premio unico versato. **Qualora ciò non avvenisse si invita il Contraente a rivolgersi a Helvetia Vita S.p.A., Via G. B. Cassinis 21, 20139 Milano; Tel. +39 02. 53.51.1 – Fax. +39 02. 53.51.352.**

COPIA PER

Proposta-Certificato

Helvetia MultiSelection 2.0 (Tariffa 1407)

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo a premio unico

N. Proposta-Certificato**DESIGNAZIONE BENEFICIARIA****In caso di decesso dell'Assicurato:**

1) % Nome e Cognome/Ragione Sociale:
Data di nascita: Codice Fiscale/P.IVA:
Indirizzo recapito:
Cap: Città: Prov: Nazione:
Tel.:

In mancanza di:

Data di nascita: Codice Fiscale/P.IVA:
Indirizzo recapito:
Cap: Città: Prov: Nazione:
Tel.:

Avvertenza: in caso di mancata compilazione dei campi relativi ai beneficiari designati in forma nominativa la Compagnia potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari. La modifica e la revoca di questi ultimi deve essere comunicata alla Compagnia.

Referente Terzo (da compilare in caso di particolari esigenze di riservatezza del Contraente)

Cognome e Nome: Codice Fiscale:
Indirizzo recapito:
Tel. Fisso: Cell.:
E-mail:

DICHIARAZIONI

Dopo attenta verifica, il sottoscritto Assicurato, unitamente al Contraente:

- **dichiara** di essere al corrente che non sono ammessi mezzi e modalità di pagamento diversi da quelli sopra previsti;
- **conferma l'esattezza e la completezza delle dichiarazioni rese nel presente documento** per la conclusione del contratto e **dichiara** di essere consapevole che informazioni non veritiere, inesatte o reticenti possono compromettere il diritto alla prestazione.

Il sottoscritto esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'Art. 1919 Codice Civile e dichiara di aver scelto di ricevere il Set Informativo composto da: KID Mod. 321 - Ed. 04/2024, DIP Aggiuntivo IBIP Mod. 321 - Ed. 10/2023 e Condizioni contrattuali comprensive del Regolamento della Gestione Separata e del Glossario Mod. 321 - Ed. 10/2023 in formato cartaceo/su supporto duraturo (inviato via e-mail), di averlo ricevuto e di aver preso visione del relativo contenuto.

Il sottoscritto dichiara inoltre di disporre delle nozioni e degli strumenti tecnici (Acrobat e Reader 3.0 e versioni successive) necessari alla consultazione ed alla gestione dei documenti in formato file elettronico PDF ricevuti.

La suddetta documentazione è comunque disponibile anche sul sito internet di Helvetia Vita S.p.A. (www.helvetia.it) e può essere richiesta in qualsiasi momento in formato cartaceo presso gli Intermediari della Compagnia. Dichiara inoltre di accettare integralmente il contenuto delle Condizioni contrattuali, nonché le clausole contenute nel presente documento e che lo stesso non contiene cancellature e di non averne ricevuti altri ad integrazione dello stesso.

Dichiara infine che il contratto rientra/non rientra tra le tipologie di cui al Codice dei Contratti Pubblici (D. Lgs. 50/2016 e s.m.i.) per i quali è previsto l'obbligo di richiedere il codice identificativo di gara (CIG) all'AVCP nonché l'assoggettamento alle disposizioni in materia di tracciabilità dei flussi finanziari (L. 136/2010 e s.m.i.).

Pertanto segnala il seguente codice CIG:

ed il CUP:

_____ Firma del Contraente (o del Delegato)

_____ Firma dell'Assicurato
(se diverso dal Contraente)

Il sottoscritto contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del codice civile, gli articoli delle sopraindicate condizioni contrattuali: Artt. 4, 5, 8, 10, 13, 15, 25 e 26.

_____, il _____

_____ Firma del Contraente (o del Delegato)

COPIA PER

Proposta-Certificato

Helvetia MultiSelection 2.0 (Tariffa 1407)

Prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo a premio unico

N. Proposta-Certificato**SPAZIO RISERVATO ALL'INCARICATO DELLA BANCA**

Dichiaro di aver provveduto personalmente all'identificazione dei sottoscrittori, le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi, che le firme sono state riportate in mia presenza e che il versamento del primo premio è stato effettuato per intero e con le modalità sopra indicate.

Dichiaro inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza del Decreto Legislativo n. 231/2007 e degli obblighi ivi previsti.

Nome Cognome: _____

Cod.: _____ Filiale: _____

_____, il _____

FIRMA DELL'INCARICATO DELLA BANCA**Impegno a fornire l'informativa**

L'Interessato si impegna a fornire, in nome e per conto del Titolare e conformemente al testo ricevuto, l'informativa prevista dall'Art. 13 del Regolamento UE 679/2016, agli eventuali altri Interessati di cui lo stesso abbia comunicato o comunicherà al Titolare i dati personali.

Luogo e data_____
Firma dell'Interessato/Contraente (o del Delegato)**Consenso al trattamento di dati personali ai sensi degli artt. 6 e 9 del Regolamento UE 679/2016**

Acquisite le informazioni fornite dal Titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento UE 679/2016, il/la sottoscritto/a, in qualità di Interessato/a e consapevole che il trattamento potrà riguardare anche categorie particolari di dati personali, ed in particolare "i dati relativi alla salute":

 dà nega

il consenso al trattamento dei propri dati personali, compresi quelli relativi alla salute, per le finalità di cui all'informativa, compresa la loro comunicazione.

Luogo e data_____
Firma dell'Interessato/Contraente
(o del Delegato)_____
Firma dell'Assicurato
(se diverso dal Contraente)

AVVERTENZA: negando o comunque non prestando il proprio consenso al trattamento dei dati non consentirà l'esecuzione del contratto.

COPIA PER