

Documento contenente le informazioni specifiche per l'opzione di investimento "World ESG Strategy"

Prodotto

Nome del prodotto: CheBanca! Premier Life

Opzione di investimento: World ESG Strategy

Data del documento: 12/09/2022

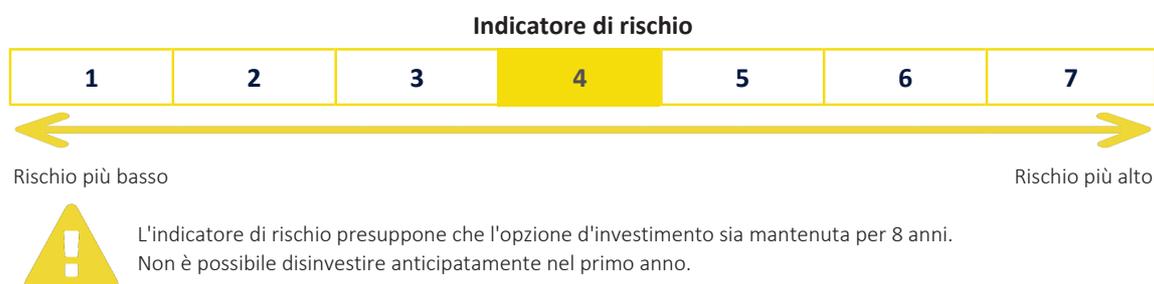
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: le prestazioni previste da questa opzione sono espresse in quote del fondo interno, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Lo scopo della gestione del Fondo Interno è realizzare nel medio-lungo periodo l'incremento di valore dei capitali che vi affluiscono attraverso una gestione flessibile degli investimenti volta a cogliere le opportunità dei mercati finanziari nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato da una volatilità annua massima pari al 18%. Il Fondo Interno non è dotato di benchmark poiché, in considerazione dello stile gestionale flessibile, esso non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata. Come alternativa al benchmark si considera quale misura di rischio la volatilità media annua attesa, che esprime il valore medio della volatilità dei rendimenti conseguibili sull'orizzonte temporale considerato. Ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del Fondo Interno, è stata identificata la seguente misura di volatilità media annua attesa: 15%. Il Fondo Interno adotta uno stile di gestione attivo, flessibile e utilizzando diverse classi di attivi che permettono di cogliere le opportunità legate all'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari. La ripartizione tra queste diverse classi di attività è discrezionale e dipende dalla valutazione effettuata dal gestore. La composizione del portafoglio può variare nel tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di contenere il rischio di portafoglio. Il fondo investe prevalentemente (minimo 70%) in attivi che promuovono caratteristiche ambientali o sociali e che non devono arrecare danni significativi all'ambiente o creare un impatto sociale negativo, nel rispetto del principio di precauzione; inoltre le imprese nelle quali vengono investite le risorse devono attenersi a prassi di buona governance, in particolare per quanto riguarda la solidità delle strutture di gestione, le relazioni con il personale, le politiche di remunerazione e il rispetto degli obblighi fiscali.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: clienti con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale di almeno 8 anni, un profilo di rischio almeno medio e che hanno conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate. Il prodotto è rivolto ad assicurati che al momento del versamento del premio unico iniziale hanno un'età uguale/superiore a 18 anni e inferiore a 85 anni e 6 mesi ed è riservato a clienti che hanno un conto corrente con CheBanca!.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Investimento: 10.000 € Premio assicurativo: 10 € Scenari		1 anno	4 anni	8 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 2.965,49 -70,35%	€ 4.209,34 -19,45%	€ 2.638,23 -15,34%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 8.838,64 -11,61%	€ 9.415,53 -1,49%	€ 11.287,78 1,53%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.774,77 7,75%	€ 13.896,68 8,57%	€ 19.526,81 8,72%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 12.875,78 28,76%	€ 20.101,08 19,07%	€ 33.086,73 16,13%
Scenari di decesso				
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.874,67	€ 13.996,28	€ 19.626,01
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.873,67	€ 14.992,29	€ 20.618,04
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio per incidente stradale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.872,67	€ 15.988,29	€ 21.610,07

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000.

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

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuta l'opzione d'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto nei 3 periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: 10.000 € Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Costi totali	€ 489,83	€ 1.660,38	€ 3.752,01
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,12%	3,78%	3,54%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,23%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,73%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,58%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.