Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.
Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.
Elenco di tutte le opzioni di investimento per BBPM Life Multi - Obiettivo Personal.

Prodotto

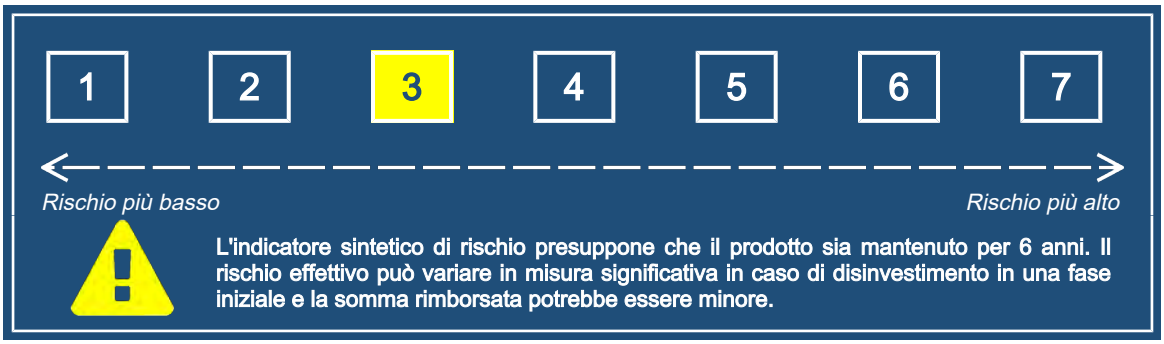
BBPM Life Multi - Obiettivo Personal
Opzione di investimento: MULTI-OBIETTIVO REDDITO
Società: BBPM Life dac
Data del documento: 16/01/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

Tipologia: Fondo Interno a gestione flessibile, denominato in euro. Date le caratteristiche dello stile gestionale adottato, il benchmark non costituisce un parametro significativo di riferimento; la Società utilizza come parametro alternativo la misura di rischio VaR (Value at Risk).
Obiettivi: Obiettivo della gestione del Fondo è aumentare la crescita del patrimonio nel tempo attraverso una gestione dinamica degli investimenti, contenendo il VaR entro il livello tendenziale del 9% su un orizzonte temporale di un mese e con un intervallo di confidenza del 99%. Gli investimenti, denominati in Euro, sono costituiti da OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) di natura obbligazionaria, bilanciata e flessibile, titoli di debito e strumenti di mercato monetario rappresentativi delle migliori opportunità di investimento individuate dal gestore. L'investimento in ognuna di tali categorie è ammesso fino ad un limite massimo del 100% del portafoglio. Quote e /o azioni di OICVM appartenenti alla categoria azionaria sono ammesse da un minimo del 30% fino ad un limite massimo del 55%. Sono inoltre ammessi titoli High Yield fino al 100% del portafoglio e titoli di debito privi di rating fino al 20% del portafoglio. Il Fondo interno, inoltre, investe in misura significativa anche in OICR selezionati tra le migliori Case di Gestione attraverso attente analisi qualitative e quantitative volte a creare un universo investibile ampiamente diversificato, ed in Exchange Traded Funds (ETF). Gli investimenti in quote e/o azioni di OICR in parti di uno stesso OICR possono raggiungere il 100% del totale delle attività, come previsto dalla normativa irlandese. In misura residuale, è ammesso l'investimento in strumenti non quotati su mercati regolamentati, internalizzatori sistematici e sistema multilaterale di negoziazione. Non è comunque ammesso l'investimento in quote e/o azioni di fondi comuni di investimento non assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (cd. "Fondi non armonizzati"). In relazione ai proventi degli attivi in cui il Fondo investe, laddove gli stessi siano espressi in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio. La categoria emittenti è rappresentata principalmente da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali. Le aree geografiche di riferimento degli investimenti sono: Europa, Nord America, Asia, Africa, Giappone, Pacifico; l'investimento nei Paesi Emergenti può arrivare ad un massimo del 20% del portafoglio. Nella selezione degli OICVM oggetto di investimento, sarà privilegiato un approccio globale.
Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: Questa opzione di investimento si rivolge a un cliente con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche bassa, con una capacità moderata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 6 anni, con tolleranza al rischio medio-bassa.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio:



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 dei mercati finanziari o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzioni di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso. L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID generico.

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 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.240**	**€ 5.570**
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,57%	-9,30%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.740**	**€ 9.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,59%	-1,51%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.930**	**€ 11.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,67%	2,02%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.130**	**€ 12.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,34%	4,31%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.640**	**€ 14.090**

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.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.
Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2015 e luglio 2021.
Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2012 e settembre 2018.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato, e comunque nei primi 5 anni dalla data di investimento di ciascun premio, potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Quali sono i costi?

Tabella 1 - 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 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Costi totali	**€ 517**	**€ 1.459**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	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 4,3% prima dei costi e al 2% al netto dei costi.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione.	**0,2%**
Costi di uscita	Si applicano costi di uscita solo se voi disinvestite nei primi 5 anni dalla data di investimento di ciascun premio versato (il costo è una percentuale del controvalore del Contratto decrescente in base agli anni trascorsi dalla data di investimento di ciascun premio versato). I costi di uscita sono indicati come "NA" nella colonna successiva in quanto non si applicano se ciascun premio versato rimane investito fino al periodo di detenzione raccomandato per il prodotto.	**NA**

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo espresso in termini percentuali prelevato direttamente dal valore dei Fondi interni mentre per i Fondi esterni è prelevato tramite cancellazione di quote. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,1%**
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Il Fondo interno non applica le commissioni di performance.	**0,0%**

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

Il Fondo interno è stato istituito di recente pertanto i dati non sono sufficienti per fornire un'indicazione utile per le performance passate.