

Scopo

Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Società: BBPM Life dac

Sito web della Società: www.bbpm.life

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +39 045 8392777.

Consob è responsabile della vigilanza di BBPM Life dac in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data del documento: 15/12/2023

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Prodotto d'investimento assicurativo a vita intera e a Premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi, con capitale espresso in quote di uno o più Fondi interni ed esterni.

Termine: il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato. BBPM Life dac non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: "Vera Financial Multi-Obiettivo Personal" è un prodotto assicurativo con finalità di investimento che prevede, a fronte della corresponsione di un Premio unico iniziale al netto delle spese di emissione pari almeno a 10.000 Euro, prestazioni finanziarie e assicurative che dipendono dal valore delle quote del/i Fondo/i interni ed esterni a cui il Contratto è collegato.

Il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento attraverso una combinazione di differenti opzioni di investimento scelte in base alle esigenze, propensione al rischio e aspettative di rendimento del Cliente.

Le opzioni di investimento disponibili sono:

- uno o più dei seguenti Fondi Interni: "Multi-Obiettivo Obbligazionario Plus", "Multi-Obiettivo Difesa", "Multi-Obiettivo Reddito", "Multi-Obiettivo Reddito & Crescita" e "Multi-Obiettivo Crescita" che consentono di partecipare all'andamento dei mercati finanziari secondo differenti esposizioni alle diverse tipologie di strumenti finanziari e con diversi livelli di rischio;
- uno o più Fondi Esterni (OICR/comparti di SICAV armonizzati), raggruppati per omogeneità in 5 Linee di Investimento, che consentono di partecipare all'andamento dei mercati finanziari secondo differenti esposizioni alle diverse tipologie di strumenti finanziari e con diversi livelli di rischio. I Fondi esterni possono essere selezionati solo se il cumulo dei Premi netti (Premio unico iniziale più eventuali Premi aggiuntivi al netto di Riscatti Parziali Volontari e Riscatti Parziali Programmati) è superiore a 20.000,00 euro.

Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento, nel Set Informativo del prodotto e nei documenti KID redatti dalle società istitutive di ciascun Fondo esterno.

Sulla componente legata ai Fondi Esterni, la Società, in piena autonomia, potrà intervenire periodicamente sulla scelta del cliente con l'obiettivo di mantenere l'offerta degli OICR/comparti di Sicav collegati al contratto diversificata e qualitativamente elevata ("Attività di monitoraggio periodico trimestrale dei Fondi esterni" e "Revisione e aggiornamento dell'offerta dei Fondi esterni"), nonché quando ravvisa la necessità di salvaguardare i singoli investimenti ("Attività di salvaguardia").

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio/lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento e con le proprie conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative. Il prodotto è adatto a clienti con una conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche media. L'investimento è indicato a clienti capaci di sostenere perdite e disposti ad accettare fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.

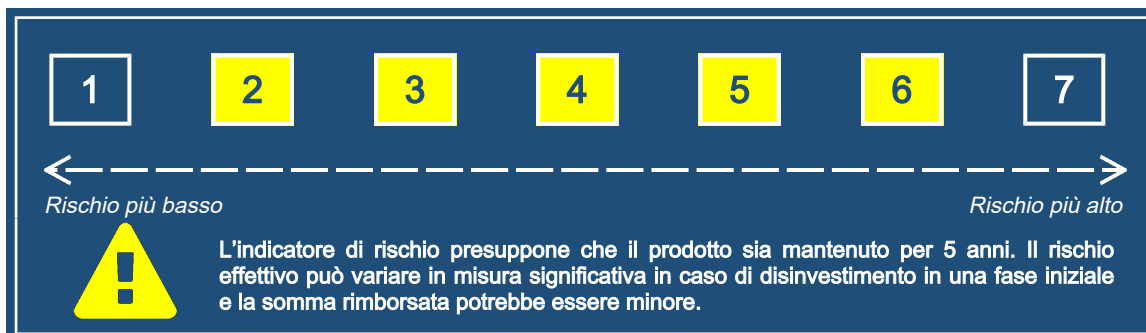
La descrizione del tipo di cliente cui è rivolto varia comunque a seconda della combinazione scelta fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili e del relativo indicatore di rischio. Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento, nel Set Informativo del prodotto e nei documenti KID redatti dalle società istitutive di ciascun Fondo esterno. Il prodotto è sottoscrivibile per Assicurati di età compresa tra i 18 e gli 85 anni.

Prestazioni assicurative e costi: Pagamento di un Capitale in favore dei Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, pari al Controvalore delle Quote attribuite al Contratto alla data di riferimento, al quale si aggiunge la maggiorazione per il caso di decesso (prestazione di natura biometrica), fatto salvo le esclusioni previste contrattualmente. A tale importo valore viene sottratta l'eventuale parte della commissione annua di gestione gravante sui Fondi esterni maturata e non ancora prelevata dal Contratto. L'ammontare della maggiorazione - che non può comunque essere superiore a 50.000 euro - è ottenuto applicando all'anzidetto Controvalore una percentuale decrescente, da un massimo del 35% ad un minimo dello 0,10%, al crescere dell'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al decesso. Il costo del rischio biometrico riferibile alla maggiorazione non è finanziato attraverso il Premio ma prelevando, mediamente, 0,10 punti percentuali dalla commissione annua di gestione applicabile a ciascun Fondo; pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione delle commissioni di gestione. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" riportato nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento.

Documento contenente le informazioni chiave

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.

Questo prodotto offre una gamma di opzioni di investimento il cui grado di rischio varia da un livello che va da 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "bassa" ad un livello 6 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta"; ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello che va da "bassa" a "seconda più alta" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Gli indicatori di rischio e gli scenari di performance, incluso quello caso morte, di ciascuna opzione di investimento sono descritti nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni. **Altri rischi particolarmente rilevanti: si rimanda alla descrizione di ciascuna opzione di investimento per l'evidenza di ulteriori rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore sintetico.**

Questo prodotto non comprende alcuna protezione rispetto alla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Qualora la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (si veda il successivo paragrafo "Cosa accade se la Società non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

Scenari di performance

Gli scenari di performance variano a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili.

Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici scenari di performance.

Cosa accade se BBPM Life dac non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste un sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di BBPM Life dac. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni di BBPM Life dac saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese per la procedura di liquidazione.

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 5 anni
Costi totali	Min	€ 532	€ 924
	Max	€ 785	€ 2.826
Incidenza annuale dei costi	Min	5,4%	1,9% ogni anno
	Max	8,0%	4,4% ogni anno

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. Min 0,2% - Max 0,3%
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

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.	Min 1,5% - Max 3,4%
Costi di transazione	"%" 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.	Min 0,0% - Max 1,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	Min 0,0% - Max 0,7%
-----------------------------------	--	----------------------------

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

Periodo di detenzione minimo richiesto: 30 giorni dalla data di decorrenza

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

In considerazione degli orizzonti temporali delle diverse tipologie di opzioni di investimento collegate al prodotto questo periodo è quello ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto. Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato del prodotto potrebbe differire da quello specifico di ciascuna opzione di investimento, in quanto detto periodo viene calcolato ipotizzando che l'opzione venga acquistata singolarmente. Il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione è riportato nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento. Il periodo di detenzione raccomandato è calcolato considerando, il recupero dei costi, il profilo di rischio, la linea di investimento e il periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata.

Il Contraente può:

- recedere dal Contratto fra la Data di Conclusione del Contratto e la Data di decorrenza;
- recedere entro 30 giorni dalla Data di decorrenza del Contratto e, in tal caso, la Società rimborserà un importo pari al premio eventualmente corrisposto, diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote assegnate al Contratto, al netto delle spese sostenute per l'emissione del Contratto pari a 25 euro e al netto dell'eventuale parte della commissione di gestione gravante sui Fondi esterni maturata e non ancora prelevata dal Contratto.

Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto, sia parziale che totale, trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del Contratto. In caso di risoluzione anticipata è applicato un costo di riscatto in misura percentuale, variabile in ragione funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento di ogni premio rispetto alla data di pervenimento alla Società della richiesta di Riscatto. Il prelievo di detto costo avviene mediante l'applicazione dell'aliquota indicata nella Tabella sotto riportata.

Anni interamente trascorsi	Costo di riscatto (%)
0 anni	2,90%
1 anno	2,40%
2 anni	1,90%
3 anni	1,40%
4 anni	0,90%
5 anni o più	0,00%

L'impatto di tali costi è rappresentato nella sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) posta: BBPM Life dac, Servizio Reclami, Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublino D02DH60, Irlanda; (ii) email: servizioreclami@bbpmlife.com. I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, i dati della polizza, nonché la descrizione della lamentela. I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker o Banche, Intermediari Finanziari ex art.107 del TUB, SIM) nonché degli intermediari assicurativi iscritti nell'elenco annesso, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario.

Per ulteriori informazioni si rimanda ai documenti di offerta o alla sezione reclami del sito internet www.bbpmlife.com

Altre informazioni rilevanti

Questo documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente agli allegati relativi alle singole opzioni di investimento. Informazioni aggiuntive sono fornite nel Set informativo, come previsto dal comma 3 dell'art. 20 del Regolamento IVASS n.41 del 2 agosto 2018, disponibile su www.bbpmlife.com.

Nel documento contenente le informazioni chiave relativo alla singola proposta di investimento trovate il riferimento alle performance passate.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: MULTI-OBIETTIVO CRESCITA

Società: BBPM Life dac

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

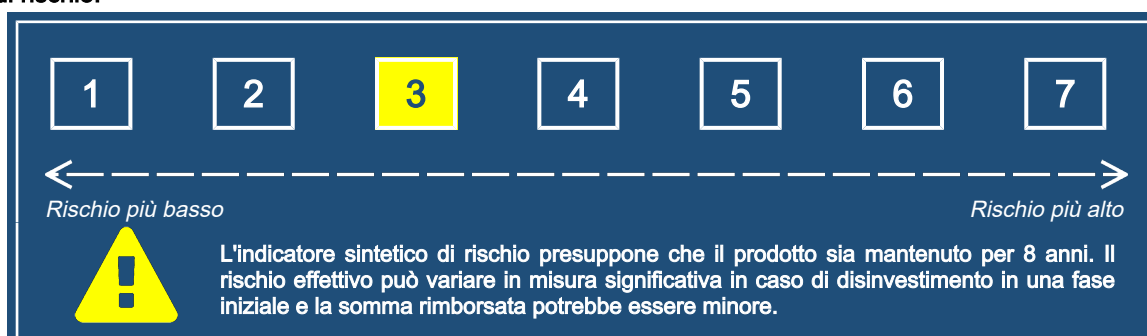
Tipologia: Fondo Interno a gestione flessibile, denominato in euro. Date le caratteristiche dello stile gestionale adottato, il benchmark non costituisce un parametro significativo di riferimento; la Società utilizza come parametro alternativo la misura di rischio VaR (Value at Risk).

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 13% 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, azionaria, 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 OICR appartenenti alla categoria azionaria sono ammesse da un minimo del 50%. 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 40% del portafoglio. Nella selezione degli OICR 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 8 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 opzione 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.890	€ 2.450
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-71,09%	-16,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.280	€ 8.920
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-17,21%	-1,42%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.170	€ 15.250
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	1,71%	5,42%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.650	€ 17.760
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	26,53%	7,45%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.030	€ 19.060

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2012 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 e settembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 630	€ 2.649
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,4%	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 8,2% prima dei costi e al 5,4% 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 8 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

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.	2,6%
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: 8 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.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: MULTI-OBIETTIVO DIFESA

Società: BBPM Life dac

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

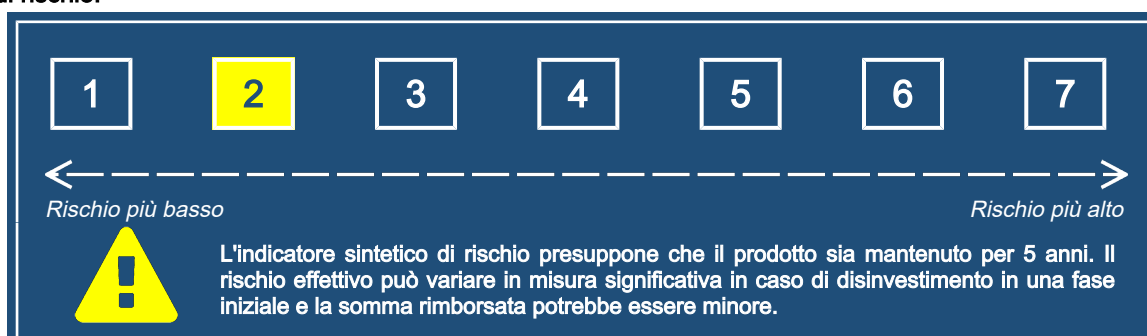
Tipologia: Fondo Interno a gestione flessibile, denominato in euro. Date le caratteristiche dello stile gestionale adottato, il benchmark non costituisce un parametro significativo di riferimento; la Società utilizza come parametro alternativo la misura di rischio VaR (Value at Risk).

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 7% 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 20% fino ad un limite massimo del 35%. 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 10% 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 contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 5 anni, con tolleranza al rischio 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.070	€ 6.730
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-39,27%	-7,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.780	€ 9.150
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-12,17%	-1,76%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.770	€ 10.630
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-2,34%	1,23%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.710	€ 11.370
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	7,06%	2,60%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.510	€ 13.290

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2015 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2013 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 5 anni
Costi totali	€ 557	€ 1.084
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	5,6%	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 3,3% prima dei costi e al 1,2% 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 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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.	1,8%
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: 5 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.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: MULTI-OBIETTIVO OBBLIGAZIONARIO PLUS

Società: BBPM Life dac

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

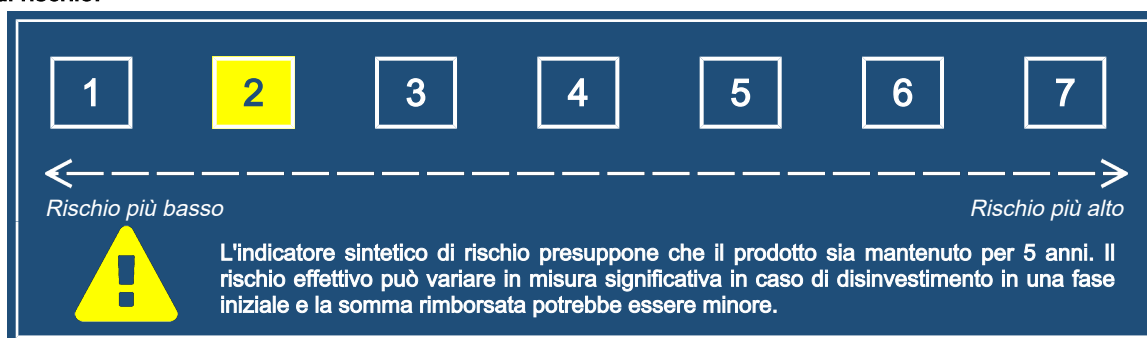
Tipologia: Fondo Interno a gestione flessibile, denominato in euro. Date le caratteristiche dello stile gestionale adottato, il benchmark non costituisce un parametro significativo di riferimento; la Società utilizza come parametro alternativo la misura di rischio VaR (Value at Risk).

Obiettivi: Obiettivo della gestione del Fondo è la rivalutazione graduale del capitale nel medio-lungo periodo attraverso una gestione dinamica degli investimenti, contenendo il VaR entro il livello tendenziale del 6% su un orizzonte temporale di un mese e con un intervallo di confidenza del 99%. Gli investimenti, denominati in Euro, sono costituiti da OICR armonizzati 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 OICR appartenenti alla categoria azionaria sono ammesse fino ad un limite massimo del 15%. Sono inoltre ammessi titoli High Yield fino al 10% del portafoglio e titoli di debito privi di rating fino al 20% del portafoglio. I titoli di debito subordinati sono ammessi fino al 25% del portafoglio e con una concentrazione massima per singolo emittente del 5%. Il Fondo interno, inoltre, può investire 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, non scambiati su internalizzatori sistematici e su sistemi multilaterali di negoziazione. Non è comunque ammesso l'investimento in quote e/o azioni di OICR 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. La duration media del Fondo può arrivare fino a 15 anni, escluse quote e/o azioni di OICR. Le aree geografiche di riferimento degli investimenti sono: Europa, Nord America, Giappone, Pacifico; l'investimento nei Paesi Emergenti, inclusi OICR specializzati in Paesi Emergenti, può arrivare ad un massimo del 10% del portafoglio. Nella selezione degli OICR 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 contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 5 anni, con tolleranza al rischio 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.530	€ 7.160
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-34,72%	-6,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.240	€ 8.410
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-17,57%	-3,39%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.740	€ 10.800
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-2,64%	1,55%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.800	€ 11.530
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	7,98%	2,88%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.470	€ 13.500

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2013 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 5 anni
Costi totali	€ 532	€ 954
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	5,4%	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 3,5% prima dei costi e al 1,6% 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 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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.	1,6%
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: 5 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.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: MULTI-OBIETTIVO REDDITO

Società: BBPM Life dac

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

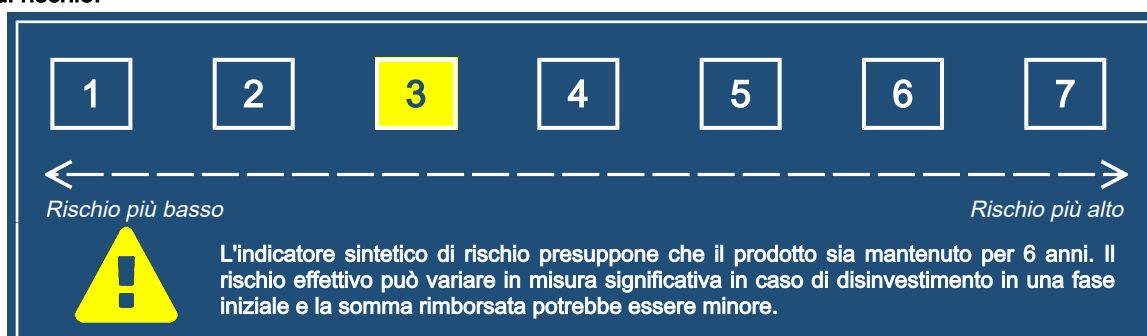
Tipologia: Fondo Interno a gestione flessibile, denominato in euro. Date le caratteristiche dello stile gestionale adottato, il benchmark non costituisce un parametro significativo di riferimento; la Società utilizza come parametro alternativo la misura di rischio VaR (Value at Risk).

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 opzione 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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	€ 5.210	€ 5.570
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-47,89%	-9,30%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.690	€ 9.130
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-13,13%	-1,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.870	€ 11.280
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-1,27%	2,02%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.070	€ 12.880
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	10,65%	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	€ 580	€ 1.459
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	5,9%	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

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.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: MULTI-OBIETTIVO REDDITO & CRESCITA

Società: BBPM Life dac

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

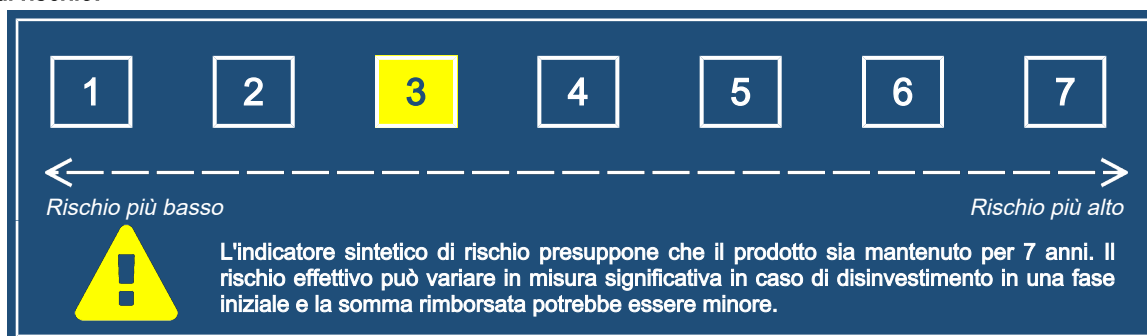
Tipologia: Fondo Interno a gestione flessibile, denominato in euro. Date le caratteristiche dello stile gestionale adottato, il benchmark non costituisce un parametro significativo di riferimento; la Società utilizza come parametro alternativo la misura di rischio VaR (Value at Risk).

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 dell'11% 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 50% fino ad un limite massimo del 75%. 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 30% 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 7 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 opzione 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.990	€ 3.940
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-60,07%	-12,47%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.500	€ 9.040
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-15,00%	-1,43%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 12.990
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	1,44%	3,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.780	€ 15.620
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	17,82%	6,58%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.990	€ 16.240

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2013 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 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 7 anni
Costi totali	€ 605	€ 1.964
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,1%	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 6,3% prima dei costi e al 3,8% 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 7 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

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.	2,3%
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: 7 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.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 15

Società: Allianz Global Investors GmbH

ISIN: LU1602092162

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

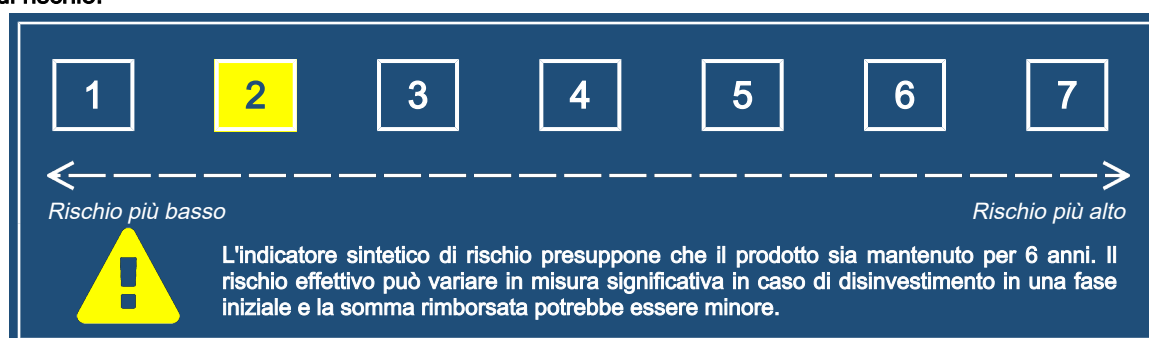
Tipologia: Flessibile Prudente

Obiettivi: Obiettivo del Fondo è la crescita del capitale a lungo termine, tramite l'investimento in un'ampia gamma di asset class, con un'attenzione particolare ai mercati azionari, obbligazionari e monetari globali al fine di conseguire una performance a medio termine comparabile a un portafoglio bilanciato in un intervallo di volatilità tra il 3% e il 7%, in conformità alla Strategia di investimento sostenibile e responsabile (Strategia SRI). La valutazione della volatilità dei mercati dei capitali da parte del Gestore degli investimenti è un fattore importante in questo processo e ha generalmente l'obiettivo di non scendere al di sotto o superare l'intervallo di volatilità compreso tra il 3% e il 7% del prezzo dell'Azione su una media a medio-lungo termine, comparabile a un portafoglio composto dal 15% di mercati azionari globali e dall'85% di mercato obbligazionario globale denominato in euro. Questo Comparto non è gestito in base a un Indice di riferimento. Il Fondo ha un approccio alla gestione di tipo attivo. Il Comparto promuove investimenti che tengono conto di criteri ambientali, sociali e di corporate governance. Investiamo almeno il 70% del patrimonio del Comparto in azioni e/o obbligazioni e/o altre asset class, come descritto nell'obiettivo d'investimento. Può investire fino al 35% del patrimonio del Comparto in azioni. Tuttavia, si può investire fino al 50% del patrimonio del Comparto direttamente in Azioni e titoli comparabili e fino al 25% del patrimonio del Comparto nei mercati emergenti. Tutte le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario devono avere, all'acquisto, un rating almeno pari a B- o equivalente, assegnato da un'agenzia riconosciuta. Si può investire fino al 30% del patrimonio del Comparto in UCITS e/o UCI e fino al 10% del patrimonio del Comparto in ABS e/o MBS. Si applica la Strategia SRI per quanto riguarda l'acquisizione di azioni e obbligazioni. La duration del patrimonio del Comparto (a livello di NAV) deve essere compresa tra -2 e +10 anni. Almeno il 70% del portafoglio del Comparto sarà valutato in base a un Rating SRI. A tal proposito, il portafoglio non comprende derivati e strumenti ai quali per loro natura non viene assegnato un rating (ad es. liquidità e Depositi). Almeno il 1,00% del patrimonio del Comparto verrà investito in investimenti sostenibili. La percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE è pari allo 0,01%.

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 contenuta 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 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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	€ 7.130	€ 6.490
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-28,67%	-6,95%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.250	€ 7.920
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-17,46%	-3,81%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.730	€ 10.640
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-2,73%	1,03%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.080	€ 12.160
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	10,83%	3,31%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.460	€ 13.300

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 novembre 2015 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2013 e agosto 2019.

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	€ 641	€ 1.763
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,5%	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 3,9% prima dei costi e al 1% 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

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.	2,6%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,1%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

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

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE

Società: Allianz Global Investors GmbH

ISIN: LU1548496709

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

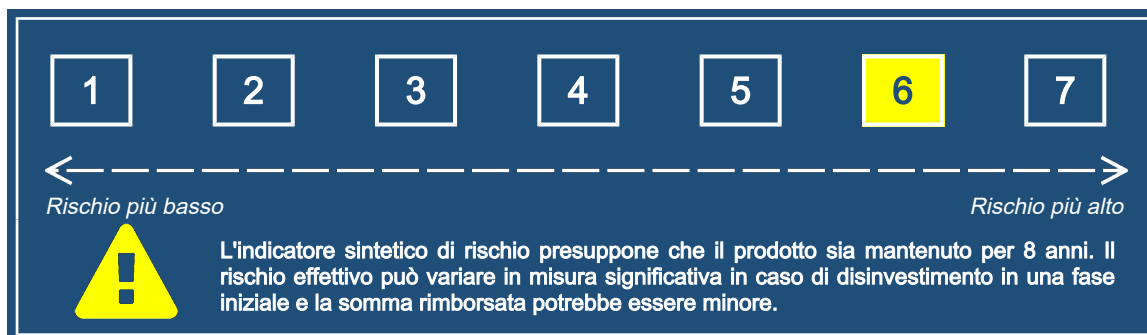
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il Fondo mira a una crescita del capitale a lungo termine, investendo nei mercati azionari globali, con particolare attenzione all'evoluzione dell'intelligenza artificiale, inconformità alla Strategia degli indicatori chiave di performance di sostenibilità(Relativa) ("Strategia KPI (Relativa)"). In questo contesto, l'obiettivo è che il KPI di sostenibilità del Comparto sovraperformi quello del suo Indice di riferimento, al fine di conseguire l'obiettivo d'investimento. Il Comparto persegue la Strategia KPI (Relativa) e promuove investimenti responsabili applicando un indicatore chiave di performance della sostenibilità ("KPI di sostenibilità") al fine di garantire trasparenza sui risultati misurabili di sostenibilità perseguiti dal Gestore degli investimenti del Comparto per gli azionisti. Si applicano criteri minimi di esclusione per gli investimenti diretti. Questo Comparto è gestito in base a un Indice di riferimento. L'Indice di riferimento svolge un ruolo per determinare gli obiettivi e la misurazione del rendimento del Comparto. Viene adottato un approccio alla gestione di tipo attivo, teso a sovraperformare l'Indice di riferimento. Sebbene lo scostamento dall'universo d'investimento, dalle ponderazioni e dalle caratteristiche di rischio dell'Indice di riferimento potrebbe essere significativo a discrezione del gestore, la maggioranza degli investimenti del Comparto (esclusi i derivati) può consistere in componenti dell'Indice di riferimento. Viene investito almeno il 70% delle attività del Comparto in titoli azionari, come descritto nell'obiettivo d'investimento ed è possibile investire fino al 30% delle attività del Comparto in titoli azionari diversi da quelli descritti nell'obiettivo d'investimento. La totalità delle attività del Comparto possono essere investite nei mercati emergenti. Fino a un massimo del 25% del patrimonio del Comparto può essere detenuto direttamente in depositi vincolati e/o (fino al 20% del patrimonio del Comparto) in depositi a vista e/o può essere investito in Strumenti del mercato monetario e/o (fino al 10% del patrimonio del Comparto) in fondi comuni monetari a fini di gestione della liquidità. Fino a un massimo del 10% del patrimonio del Comparto può essere investito in OICVM e/o OIC. Tutte le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario devono avere, all'acquisto, un rating almeno pari a B- o equivalente assegnato da un'agenzia di rating riconosciuta. Il Parametro di riferimento: 50% MSCI AC World (ACWI) Total Return Net + 50% MSCI World Information Technology Total Return Net (in EUR). Almeno il 80% del portafoglio del Comparto deve essere valutato in base all'"Intensità di gas a effetto serra media ponderata (Vendite)" (il "KPI di sostenibilità"). A tal proposito, il portafoglio non comprende derivati e strumenti ai quali per loro natura non viene assegnato un rating (ad es. liquidità e Depositi). L'obiettivo della Strategia KPI (Relativa) sarà conseguito mediante una sovraperformance minima del 20% del KPI di sostenibilità del Comparto rispetto all'"Intensità di gas a effetto serra media ponderata (Vendite)" del suo Indice di riferimento. Almeno il 10% del patrimonio del Comparto verrà investito in investimenti sostenibili. La percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE è pari allo 0,01%.

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 molto elevata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio alta.

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 opzione di investimento al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio seconda più alta.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello alto 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

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.120	€ 330
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-88,79%	-34,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.520	€ 6.210
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-44,78%	-5,78%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.880	€ 27.850
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8,83%	13,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 20.260	€ 49.700
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	102,61%	22,19%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.940	€ 34.820

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2011 e luglio 2019.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2013 e giugno 2021.

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 8 anni
Costi totali	€ 754	€ 5.457
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,6%	4,3% 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 18% prima dei costi e al 13,7% 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 8 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

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.	3,4%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,7%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ALTEIA EUROPA

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005418568

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

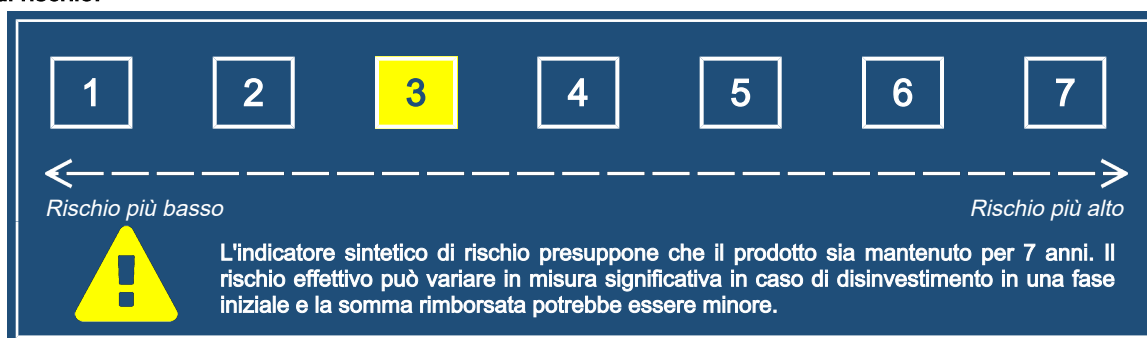
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: Il fondo è flessibile, mira ad una crescita del valore del capitale investito e promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Gestore attua una gestione estremamente dinamica e di tipo flessibile che prevede la possibilità di concentrare o suddividere gli investimenti sulla base delle aspettative del gestore sull'andamento nel medio/breve termine dei mercati e dei titoli, variando la suddivisione tra aree geografiche/settori di investimento nonché la ripartizione tra componente azionaria e componente obbligazionaria. L'attenzione si focalizza sulla selezione dei titoli, avendo riguardo ai fattori fondamentali della singola realtà aziendale e alla complessiva composizione delle attività di portafoglio, al fine di perseguire un'adeguata diversificazione dei rischi. Gli investimenti e lo stile di gestione adottati, si caratterizzano per una significativa attività di trading anche infragiornaliera, su singoli titoli, che può tradursi in un'elevata movimentazione degli strumenti finanziari detenuti in portafoglio. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark. Il Fondo investe in strumenti finanziari di qualsiasi natura. Il portafoglio azionario è principalmente orientato verso strumenti finanziari - selezionati in funzione di scelte di stile (growth e value), di capitalizzazione (small, medium e large cap) e di rotazione settoriale - di emittenti europei. Il fondo investe in società quotate con alto potenziale di crescita, anche a limitata liquidità. L'esposizione complessiva del Fondo al mercato azionario sarà compresa tendenzialmente tra + 20% e + 40% del valore netto complessivo. Il portafoglio obbligazionario è orientato verso strumenti finanziari obbligazionari europei, sia governativi sia societari. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente nelle valute dei Paesi europei. Il Fondo ha un'esposizione al rischio di cambio in misura residuale a seguito dell'utilizzo di strategie di copertura. Con riferimento alla componente obbligazionaria principalmente investimenti con merito di credito adeguato e in misura residuale investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 7 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 opzione 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.650	€ 5.250
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-43,54%	-8,80%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.940	€ 8.660
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-10,57%	-2,03%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.670	€ 9.180
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-3,34%	-1,21%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.450	€ 10.150
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	4,46%	0,21%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.380	€ 11.480

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2014 e luglio 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 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 7 anni
Costi totali	€ 751	€ 2.675
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,6%	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 2,8% prima dei costi e al -1,2% 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 7 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

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.	2,3%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	1,0%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,5%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA ABSOLUTE RETURN

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005404519

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

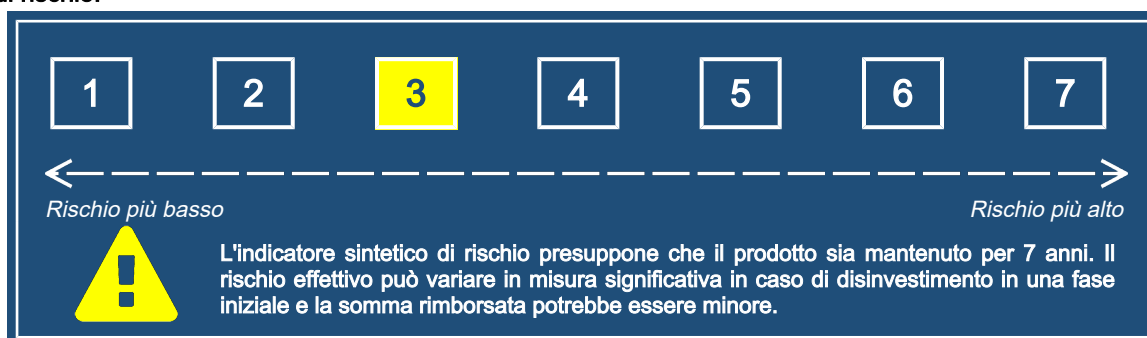
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: Obiettivo del Fondo è il graduale accrescimento del capitale investito. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark. Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura azionaria e obbligazionaria denominati sia in Euro che in altre divise. In particolari situazioni di mercato il Fondo potrebbe essere investito anche totalmente in strumenti obbligazionari a breve termine o in liquidità, o anche in una sola delle asset class. È possibile investire in strumenti finanziari legati all'andamento delle materie prime e in strumenti finanziari derivati che abbiano ad oggetto tali strumenti nel limite del 20% del totale delle attività del Fondo. La selezione degli strumenti finanziari è effettuata in base a criteri o strategie di investimento che prevedono una allocation di portafoglio flessibile, nel rispetto di una soglia di rischio predeterminata. Con riferimento alla componente obbligazionaria, ci sono in misura significativa investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo ed il Fondo è esposto al rischio di cambio in misura contenuta. Il Fondo seleziona gli investimenti in base a criteri di valutazione fondamentale che tengono conto della capacità delle aziende di generare ritorni sul capitale sostenibili nel tempo e di posizionarsi strategicamente nei settori di appartenenza. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 7 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 opzione 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.640	€ 4.350
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,56%	-11,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.410	€ 8.060
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,88%	-3,04%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.710	€ 10.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,93%	0,07%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.290	€ 12.740
	Rendimento medio per ciascun anno	12,92%	3,52%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.430	€ 12.560

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra ottobre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2013 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 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 7 anni
Costi totali	€ 734	€ 2.644
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,4%	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 3,9% prima dei costi e al 0,1% 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 7 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

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.	2,5%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,6%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,5%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA ALTO POTENZIALE EUROPA

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0004301518

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

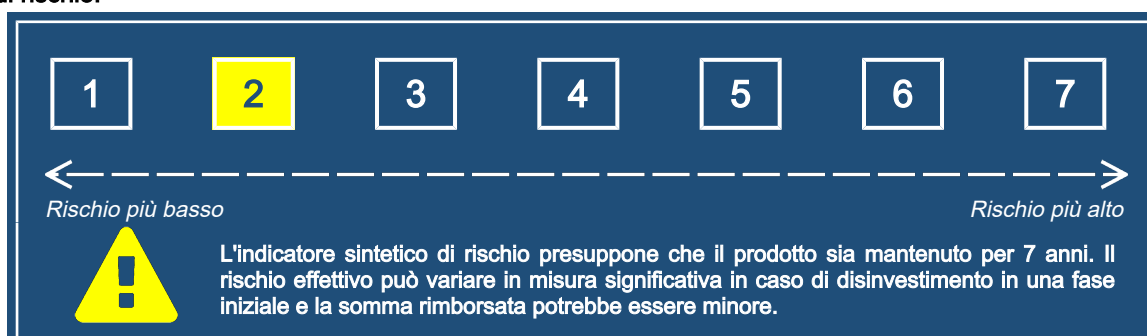
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: Il Fondo mira ad una crescita del valore del capitale investito. La SGR attua una gestione estremamente dinamica e di tipo flessibile che prevede la possibilità di concentrare o suddividere gli investimenti sulla base delle aspettative del gestore sull'andamento nel medio/breve termine dei mercati e dei titoli, variando la suddivisione tra aree geografiche/settori di investimento nonché la ripartizione tra componente azionaria e componente obbligazionaria. L'attenzione si focalizza sulla selezione dei titoli, avendo riguardo ai fattori fondamentali della singola realtà aziendale e alla complessiva composizione delle attività di portafoglio, al fine di perseguire un'adeguata diversificazione dei rischi. Gli investimenti e lo stile di gestione adottati, si caratterizzano per una significativa attività di trading anche infragiornaliera, su singoli titoli, che può tradursi in un'elevata movimentazione degli strumenti finanziari detenuti in portafoglio. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark. Il Fondo investe in strumenti finanziari di qualsiasi natura. Il portafoglio azionario è principalmente orientato verso strumenti finanziari - selezionati in funzione di scelte di stile (growth e value), di capitalizzazione (small, medium e large cap) e di rotazione settoriale - di emittenti europei. L'esposizione complessiva del Fondo (includendo i derivati) al mercato azionario sarà compresa tra -100% e +200% del valore netto complessivo. Il portafoglio obbligazionario è orientato verso strumenti finanziari obbligazionari europei, sia governativi sia societari. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente nelle valute dei Paesi europei. Il Fondo investe in titoli a elevato merito di credito nonché, nel limite del 30% del valore complessivo netto, in titoli aventi merito di credito inferiore ad adeguato o privi di merito di credito. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 7 anni, con tolleranza al rischio 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.420	€ 6.230
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,78%	-6,53%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.050	€ 8.620
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,47%	-2,10%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.880	€ 11.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,24%	1,75%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.930	€ 11.800
	Rendimento medio per ciascun anno	9,27%	2,39%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.650	€ 14.110

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra aprile 2022 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra marzo 2016 e marzo 2023.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 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 7 anni
Costi totali	€ 785	€ 3.198
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	8,0%	4,4% 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 6,1% prima dei costi e al 1,7% 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 7 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

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.	2,5%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	1,0%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,7%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA AMERICA

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0004896624

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

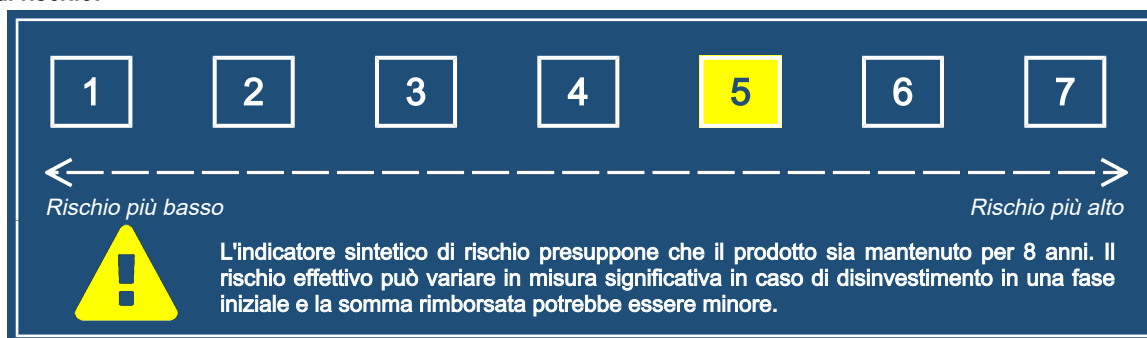
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il Fondo mira a una crescita del valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 95% MSCI USA (Net Total Return - in Euro); 5% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è significativo. Il Fondo investe in azioni di emittenti nordamericani, che mostrino stabili aspettative di crescita. azioni di emittenti nordamericani, che mostrino stabili aspettative di crescita. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Dollari. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo con esposizione al rischio di cambio in misura principale. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 elevata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio medio-alta.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-alto 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.060	€ 470
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-89,40%	-31,82%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.870	€ 7.960
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-21,32%	-2,81%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.650	€ 24.310
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	6,46%	11,75%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.710	€ 28.800
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	37,08%	14,14%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.630	€ 30.390

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra marzo 2011 e marzo 2019.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2013 e agosto 2021.

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 8 anni
Costi totali	€ 718	€ 4.562
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,3%	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 15,5% prima dei costi e al 11,7% 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 8 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

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.	3,2%
Costi di transazione	"%" 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.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,3%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA ASIA/PACIFIC EQUITY

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IE0032464251

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

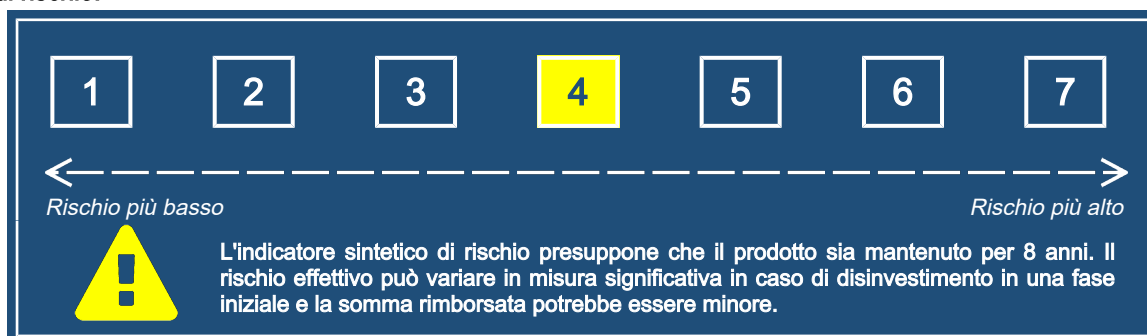
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: L'obiettivo del Comparto è perseguire l'apprezzamento del capitale a lungo termine. Il Fondo è "gestito attivamente" in riferimento a un benchmark, ovvero il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del proprio portafoglio, in base all'obiettivo e alla politica di investimento dichiarati. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 100% MSCI Pacific. Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è significativo. Il Gestore ha classificato il Fondo come fondo che promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento sull'Informativa sulla Finanza Sostenibile (UE) 2019/2088. Verrà data preferenza a titoli/strumenti/indici che, a giudizio del Gestore, prestano particolare attenzione ai criteri ambientali, sociali e di governo societario (i cosiddetti "Fattori ambientali, sociali e di governo societario" - ESG). A tal fine, il Gestore utilizza un modello proprietario per valutare il posizionamento degli emittenti rispetto ai criteri ESG sopra menzionati. Il Fondo investe principalmente in azioni emesse da società quotate sui mercati dell'Asia o del bacino del Pacifico (incluso il giapponese) e/o emesse da società dell'Asia o del bacino del Pacifico (incluso il Giappone), e emittenti quotati su altri mercati regolamentati. Gli investimenti sui mercati emergenti possono essere effettuati fino al 50% del patrimonio netto. L'esposizione ai rischi di cambio può essere molto elevata ed è gestita attivamente. Il Fondo può stipulare accordi di prestito titoli ai fini di una gestione efficiente del portafoglio e/o può utilizzare Strumenti finanziari derivati per (i) copertura, (ii) riduzione del rischio e/o (iii) finalità di investimento.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.700	€ 2.220
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-63,03%	-17,16%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.910	€ 7.970
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-20,93%	-2,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.840	€ 12.890
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-1,59%	3,23%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.030	€ 15.640
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	30,34%	5,75%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.600	€ 16.120

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra febbraio 2012 e febbraio 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2011 e novembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 702	€ 3.123
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,1%	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 6,7% prima dei costi e al 3,2% 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 8 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

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.	3,1%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,2%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA BILANCIATO MEGATREND PEOPLE

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005415879

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

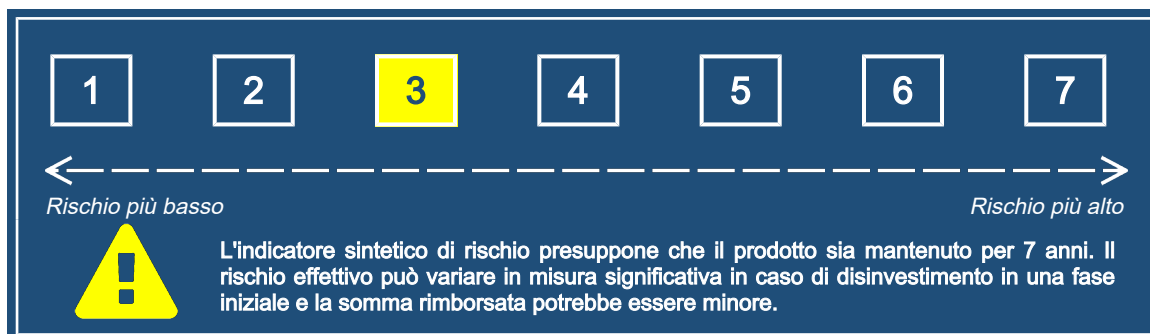
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: Il Fondo è un Fondo bilanciato, che mira ad un incremento moderato del valore del capitale investito. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 50% MSCI All Country World (Net Total Return - in Euro); 15% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - Euro Hedged); 15% JP Morgan EMU (Gross Total Return - in Euro); 10% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro); 10% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante. Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria di emittenti sovrani, organismi sovranazionali ed emittenti di tipo societario, e strumenti finanziari di natura azionaria (questi ultimi in misura significativa) di società quotate, che mostrino buone prospettive di crescita. L'area geografica di riferimento per la Componente Obbligazionaria sono principalmente i Paesi Sviluppati mentre per la Componente Azionaria è qualsiasi Mercato. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo e l'esposizione al rischio di cambio non è superiore al 60% del valore complessivo netto del Fondo. Con riferimento alla componente obbligazionaria ci sono prevalentemente investimenti con merito di credito adeguato. L'investimento in depositi bancari è contenuto. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 7 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 opzione 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.800	€ 3.190
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-62,00%	-15,05%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.230	€ 7.840
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-17,73%	-3,42%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 12.080
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-0,62%	2,74%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.290	€ 13.470
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	12,87%	4,35%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.730	€ 15.110

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2011 e dicembre 2018.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 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 7 anni
Costi totali	€ 709	€ 2.679
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,2%	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 6,3% prima dei costi e al 2,7% 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 7 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

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.	3,1%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,3%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA BLUEBAY REDDITO EMERGENTI

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005396699

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

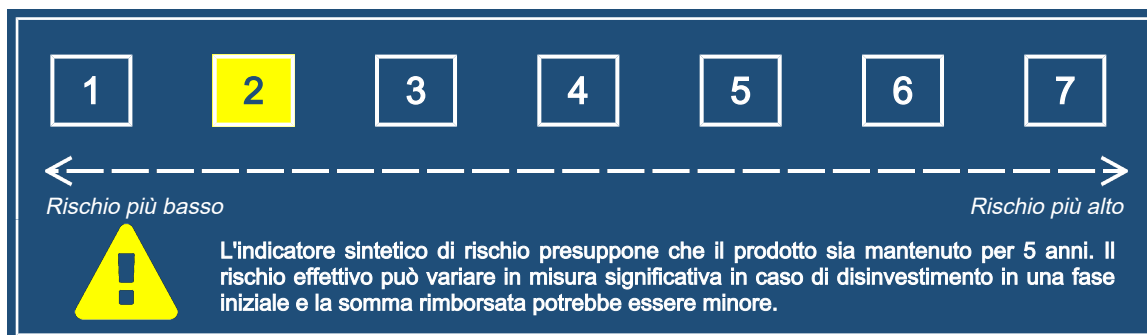
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: È un Fondo obbligazionario flessibile che mira ad una crescita del valore del capitale investito. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark. Il Fondo investe principalmente in obbligazioni, incluse obbligazioni convertibili e/o cum warrant, e strumenti finanziari di natura monetaria denominati in qualsiasi valuta e in parti di OICVM specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe nonché in parti di OICVM flessibili obbligazionari. Con riferimento all'investimento in parti di OICR, l'attività di selezione mira a identificare OICR che, a giudizio del gestore, in relazione alla strategia seguita rappresentino un'opportunità d'investimento in ragione del contesto di mercato, valutando elementi quali: potenzialità di performance prospettiche, rischiosità, profilo di liquidità, incidenza dei costi, accesso al portafoglio sottostante e grado di conoscenza delle scelte gestionali assunte. Investe in strumenti finanziari di natura azionaria derivanti da conversioni o da ristrutturazioni nel limite del 20% e principalmente investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating e in misura contenuta investimenti con merito di credito adeguato. L'investimento in depositi bancari è contenuto. L'investimento in OICVM avviene in misura principale. Il fondo investe principalmente nei Paesi Emergenti. L'esposizione al rischio di cambio è significativa. L'area geografica di riferimento per la Componente Obbligazionaria e Azionaria è qualsiasi Mercato. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 5 anni, con tolleranza al rischio 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.690	€ 7.210
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,14%	-6,33%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.930	€ 7.840
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,72%	-4,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.840	€ 10.500
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,61%	0,99%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.280	€ 12.200
	Rendimento medio per ciascun anno	12,78%	4,05%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.600	€ 13.130

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra ottobre 2017 e ottobre 2022.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2013 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 5 anni
Costi totali	€ 693	€ 1.740
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,0%	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 4,4% prima dei costi e al 1% 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 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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.	3,1%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA COMUNITAM AZIONARIO INTERNAZIONALE

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005437865

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

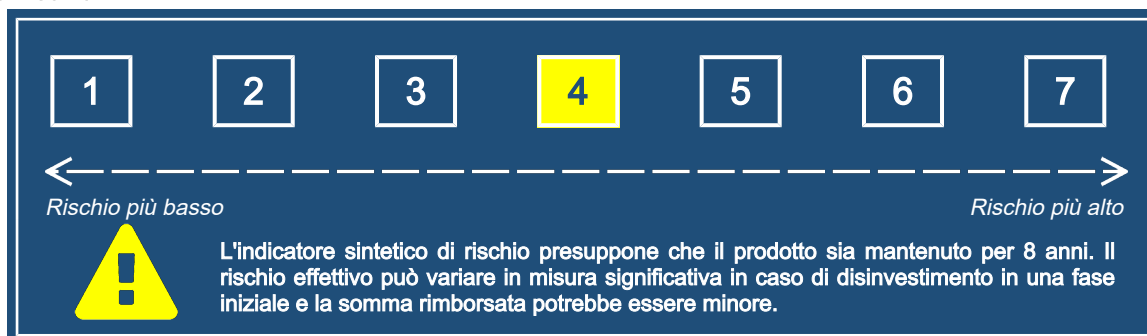
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: È un Fondo azionario, che mira ad una crescita del valore del capitale investito, tenendo conto di fattori ambientali, sociali, di governance e dei criteri dettati dalla Conferenza Episcopale Italiana. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 95% MSCI All Country World (Net Total Return - in Euro); 5% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante. Nell'investimento saranno tendenzialmente privilegiati gli emittenti che mostrino una particolare attenzione nei confronti delle tematiche ESG, pertanto il Fondo si qualifica come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, e in aggiunta, ai criteri dettati dalla Conferenza Episcopale Italiana. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo ed il Fondo è esposto al rischio di cambio in misura principale. Le Aree geografiche di riferimento sono: Europa, Asia, Oceania, America e Africa. L'investimento in depositi bancari è contenuto. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.590	€ 890
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,12%	-26,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.280	€ 8.230
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,17%	-2,41%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.220	€ 15.740
	Rendimento medio per ciascun anno	2,16%	5,84%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.120	€ 18.380
	Rendimento medio per ciascun anno	31,16%	7,91%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.080	€ 19.680

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra aprile 2011 e aprile 2019.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

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 8 anni
Costi totali	€ 746	€ 3.911
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,6%	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 9,8% prima dei costi e al 5,8% 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 8 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

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.	3,1%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,5%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,2%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA COMUNITAM BILANCIATO PRUDENTE

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005437782

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

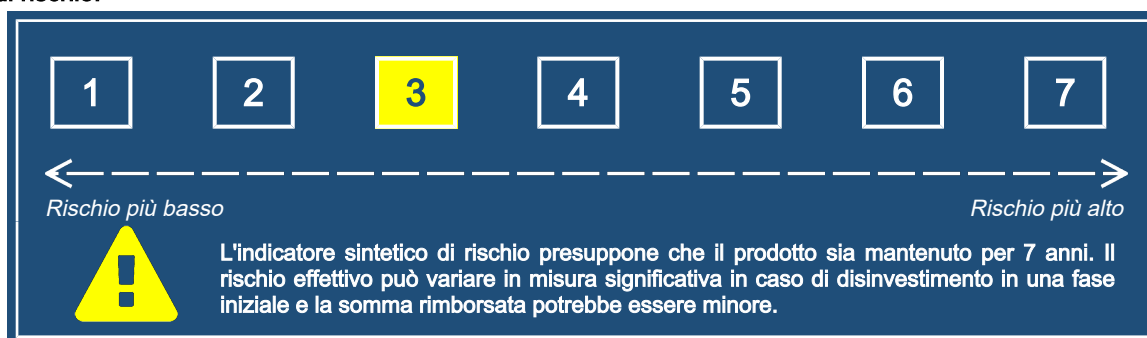
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: È un Fondo bilanciato, che mira ad un incremento moderato del valore del capitale investito, tenendo conto di fattori ambientali, sociali, di governance e dei criteri dettati dalla Conferenza Episcopale Italiana. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 30% MSCI All Country World (Net Total Return - in Euro); 35% JP Morgan EMU (Gross Total Return - in Euro); 20% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro); 15% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante. Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria di emittenti sovrani ed assimilabili, organismi sovranazionali nonché emittenti societari denominati in Euro e/o in valuta estera. Vi è un investimento significativo in strumenti finanziari di natura azionaria di emittenti quotati che mostrino buone prospettive di crescita. Saranno tendenzialmente privilegiati gli emittenti che mostrino una particolare attenzione nei confronti delle tematiche ESG, pertanto il Fondo si qualifica come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088, e in aggiunta, ai criteri dettati dalla Conferenza Episcopale Italiana. Per la Componente azionaria gli emittenti sono Paesi Sviluppati e Paesi Emergenti mentre per la Componente obbligazionaria sono i Paesi Sviluppati. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo con un'esposizione al rischio di cambio in misura non superiore al 40% del valore complessivo netto. L'investimento in depositi bancari è contenuto. Con riferimento alla componente obbligazionaria vi sono prevalentemente investimenti con merito di credito adeguato e in misura significativa investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio)."

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 7 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 opzione 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.240	€ 4.730
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-47,55%	-10,13%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.340	€ 8.040
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-16,58%	-3,06%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.830	€ 11.380
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-1,68%	1,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.890	€ 12.550
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8,88%	3,30%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.590	€ 14.220

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra maggio 2014 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 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 7 anni
Costi totali	€ 647	€ 2.141
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,6%	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 4,8% prima dei costi e al 1,9% 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 7 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

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.	2,3%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,3%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,1%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA CRESCITA ITALIA NEW

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005395170

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

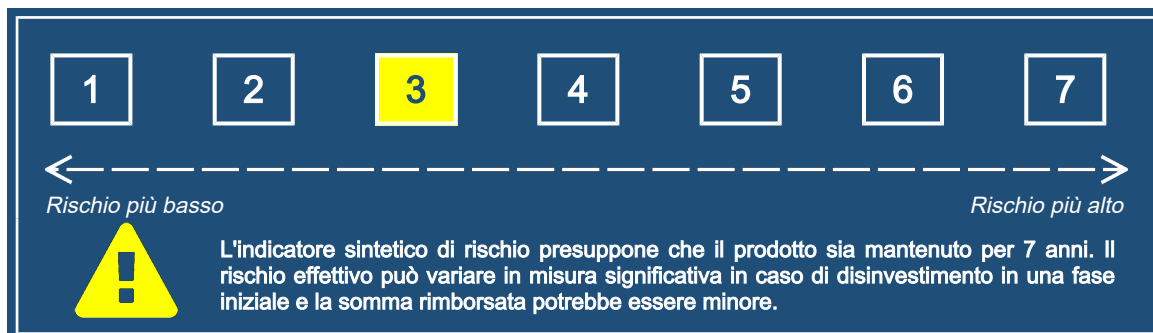
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: Il Fondo mira ad un incremento moderato del valore del capitale, investendo prevalentemente nel sistema delle imprese italiane, con un'ottica di medio/lungo periodo. Il Fondo rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR) di cui alla Legge 19 dicembre 2019, n. 157. Principali categorie di strumenti finanziari oggetto di investimento: almeno il 70% del valore complessivo, direttamente o indirettamente, in obbligazioni e azioni anche non negoziate nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione emesse o stipulate con imprese, residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; tali strumenti finanziari saranno selezionati in misura almeno pari al 17,5% del valore complessivo netto tra strumenti finanziari di imprese diverse da quelle comprese nell'Indice FTSE MiB della Borsa italiana o Indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri e in misura almeno pari al 3,5% del valore complessivo tra strumenti finanziari di imprese diverse da quelle comprese nell'Indice FTSE MiB e FTSE Italia Mid Cap della Borsa italiana o Indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri (nell'insieme definiti "Investimenti Qualificati"). I predetti limiti relativi agli Investimenti Qualificati devono essere rispettati per almeno i due terzi di ciascun anno solare. Gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria possono essere effettuati per un controvalore non superiore al 40% del valore complessivo netto del Fondo. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro e il Fondo è esposto al rischio di cambio in misura contenuta. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 50% ICE BofA Italy Large Cap Corporate Custom Index (Gross Total Return - Euro); 22% MSCI Italy Small Cap (Gross Total Return - Euro); 15% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - Euro); 8% MSCI World (Net Total Return - Euro); 5% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati per finalità di copertura dei rischi insiti negli Investimenti Qualificati. In ogni caso, l'investimento in strumenti finanziari derivati non può alterare il profilo di rischio-rendimento definito dalla politica d'investimento del Fondo.

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 7 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 opzione 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.810	€ 4.720
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-41,88%	-10,16%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.080	€ 8.340
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-19,16%	-2,57%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.040	€ 11.870
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0,39%	2,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.850	€ 13.590
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	18,50%	4,48%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.860	€ 14.840

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra marzo 2014 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2012 e giugno 2019.

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 7 anni
Costi totali	€ 677	€ 2.432
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,9%	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 5,8% prima dei costi e al 2,5% 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 7 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

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.	2,6%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,3%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,2%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA ESALOGO AZIONARIO GLOBALE

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005384752

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

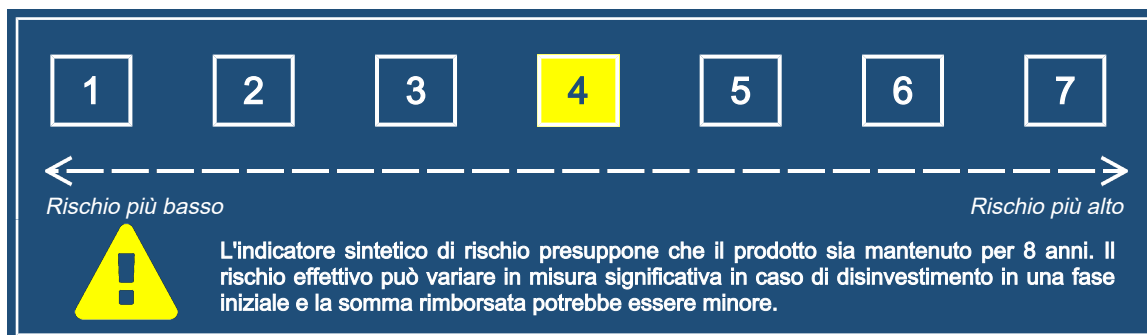
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il Fondo mira ad una crescita del valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria, tenendo conto dei fattori ambientali, sociali e di governance. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 95% MSCI World (Net Total Return - in Euro); 5% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è significativo. Il Fondo investe in azioni emesse da società che mostrino buone prospettive di crescita. Saranno tendenzialmente privilegiati gli emittenti dei Paesi dell'Europa, dell'Asia, dell'Oceania, dell'America e dell'Africa che mostrino una particolare attenzione nei confronti delle tematiche ESG, pertanto il Fondo si qualifica come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari, Yen e Sterline. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo e il Fondo è esposto al rischio di cambio in misura principale. Il Fondo investe in modo contenuto in depositi bancari. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.520	€ 880
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-84,76%	-26,18%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.230	€ 8.140
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-17,71%	-2,54%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.200	€ 16.450
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	1,97%	6,42%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.100	€ 19.150
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	31,01%	8,46%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.060	€ 20.570

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2012 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 e settembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 746	€ 3.996
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,6%	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 10,4% prima dei costi e al 6,4% 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 8 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

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.	3,1%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,6%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,1%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA ESALOGO BILANCIATO

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005384695

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

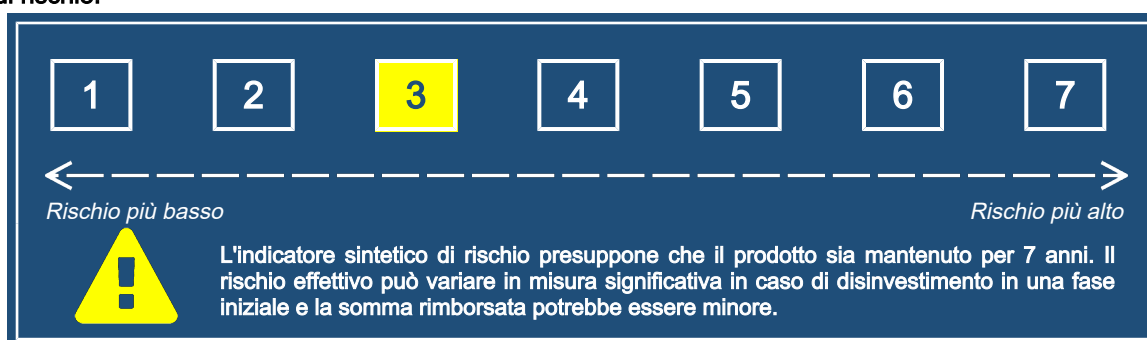
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: Il Fondo mira ad incrementare in modo moderato il valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria ed obbligazionaria, tenendo conto dei fattori ambientali, sociali e di governance. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati, e potrà discostarsi in modo significativo. Il Parametro di riferimento (c.d. Benchmark) è: 20% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro); 10% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro); 30% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - in Euro); 40% MSCI World (Net Total Return - in Euro). Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria di emittenti sovrani ed assimilabili, organismi sovranazionali nonché emittenti societari e in strumenti finanziari di natura azionaria in misura significativa. Saranno tendenzialmente privilegiati gli emittenti che mostrino una particolare attenzione nei confronti delle tematiche ESG, pertanto il Fondo si qualifica come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Sia per la componente azionaria sia per la componente obbligazionaria si usano emittenti dei Paesi sviluppati. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo. Gli strumenti finanziari espressi in valuta estera non dovranno essere esposti ai rischi connessi alle oscillazioni dei tassi di cambio in misura superiore al 55% del totale delle attività del Fondo. Il Fondo investe in misura contenuta in depositi bancari. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 7 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 opzione 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.380	€ 3.800
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-56,18%	-12,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.520	€ 8.240
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-14,81%	-2,72%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860	€ 12.150
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-1,37%	2,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.430	€ 13.080
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	14,26%	3,91%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.630	€ 15.180

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2012 e luglio 2019.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 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 7 anni
Costi totali	€ 668	€ 2.377
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,8%	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 6% prima dei costi e al 2,8% 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 7 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

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.	2,6%
Costi di transazione	"%" 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.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA ESALOGO OBBLIGAZIONARIO CORPORATE

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005384638

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

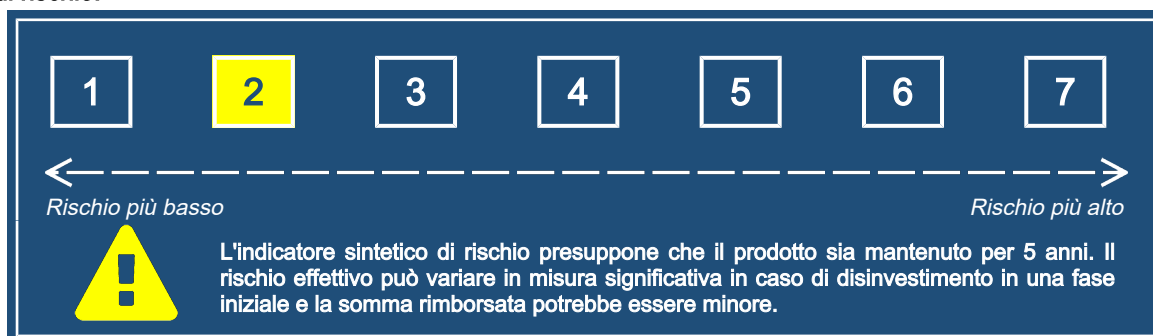
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Il Fondo mira ad un graduale incremento del valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria, tenendo conto dei fattori ambientali, sociali e di governance. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 80% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro); 20% JP Morgan Euro Cash 3M (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante. Il Fondo investe in titoli di natura obbligazionaria sia di emittenti societari con elevato merito di credito sia di emittenti sovrani ed assimilabili nonché di organismi sovranazionali. Saranno tendenzialmente privilegiati gli emittenti che mostrino una particolare attenzione nei confronti delle tematiche ESG, pertanto il Fondo si qualifica come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Prevalentemente vi sono investimenti con merito di credito adeguato e in misura significativa investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating. Il Fondo investe nei mercati regolamentati dell'Europa, del Nord America e dell'Asia. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari e Yen. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo. Gli strumenti finanziari espressi in valuta estera non dovranno essere esposti ai rischi connessi alle oscillazioni dei tassi di cambio in misura superiore al 15% del totale delle attività del Fondo. L'investimento in depositi bancari è contenuto. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 5 anni, con tolleranza al rischio 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.750	€ 6.740
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,51%	-7,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.200	€ 8.230
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,99%	-3,81%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.540	€ 9.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,59%	-0,87%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.400	€ 9.910
	Rendimento medio per ciascun anno	4,01%	-0,18%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.220	€ 11.960

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2016 e luglio 2021.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2015 e dicembre 2020.

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 5 anni
Costi totali	€ 603	€ 1.237
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,1%	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 1,6% prima dei costi e al -0,9% 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 5 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

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	"%" 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.	0,2%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA ESALOGO PRUDENTE

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005437527

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

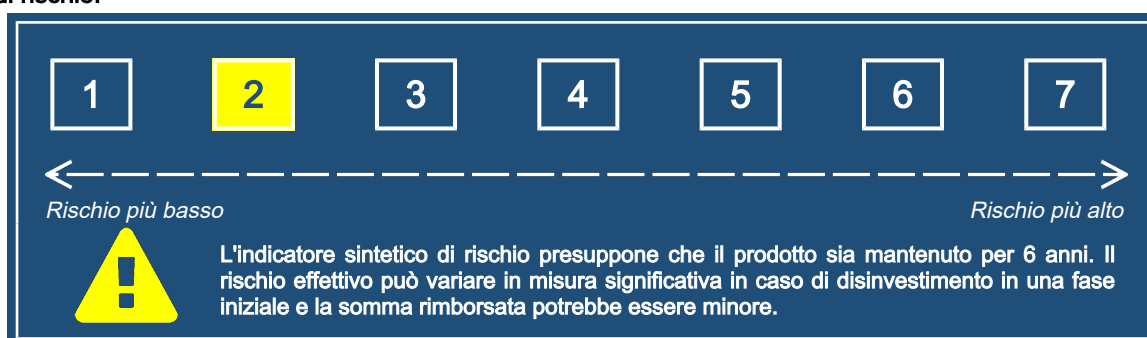
Tipologia: Flessibile Prudente

Obiettivi: Il Fondo, di tipo obbligazionario, mira ad un incremento moderato del valore del capitale investito, tenendo conto dei fattori ambientali, sociali e di governance. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 20% MSCI World (Net Total Return - in Euro); 20% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - in Euro); 30% JP Morgan EMU (Gross Total Return - in Euro); 15% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro); 15% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è significativo. Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria di emittenti sovrani ed assimilabili, organismi sovranazionali nonché emittenti societari. Strumenti finanziari di natura azionaria in misura contenuta. Saranno tendenzialmente privilegiati gli emittenti che mostrino una particolare attenzione nei confronti delle tematiche ESG, pertanto il Fondo si qualifica come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Sia per la componente azionaria sia per la componente obbligazionaria gli emittenti sono Paesi sviluppati. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo. Gli strumenti finanziari espressi in valuta estera non dovranno essere esposti ai rischi connessi alle oscillazioni dei tassi di cambio in misura superiore al 40% del totale delle attività del Fondo. L'investimento in depositi bancari è contenuto. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 contenuta 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 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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	€ 6.340	€ 6.130
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-36,62%	-7,82%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.630	€ 8.440
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-13,67%	-2,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.730	€ 10.670
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-2,71%	1,08%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.970	€ 11.760
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9,66%	2,74%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.460	€ 13.330

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 dicembre 2015 e dicembre 2021.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2013 e agosto 2019.

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	€ 604	€ 1.543
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,1%	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 3,6% prima dei costi e al 1,1% 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

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.	2,0%
Costi di transazione	"%" 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.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,1%

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

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA FRANKLIN TEMPLETON MULTI CREDIT

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005396715

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

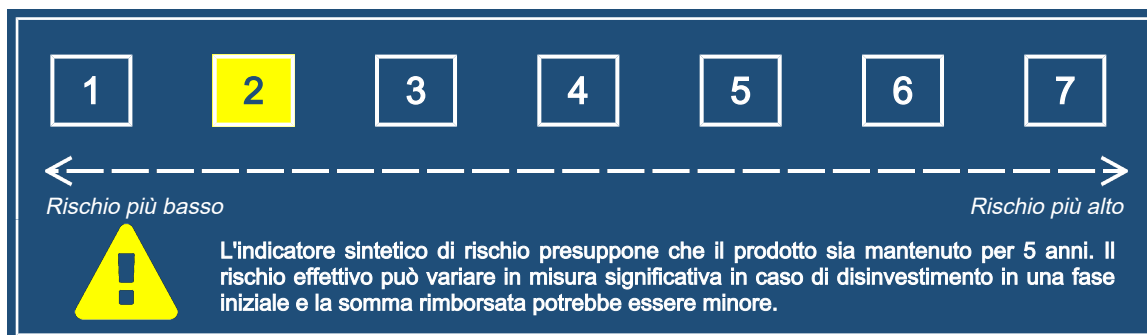
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: È un Fondo obbligazionario che mira ad un graduale accrescimento del valore del capitale investito. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark. Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari del mercato obbligazionario di emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e corporate, denominati in Euro, Dollari statunitensi, Sterline e in parti di OICVM specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe nonché in parti di OICVM flessibili obbligazionari. L'investimento in depositi bancari è contenuto. Nel limite del 10% del valore complessivo netto, investe in strumenti finanziari di natura azionaria derivanti da conversioni o da ristrutturazioni, denominati in qualsiasi valuta. Con riferimento all'investimento in parti di OICR, l'attività di selezione mira a identificare OICR che, a giudizio del gestore, in relazione alla strategia seguita rappresentino un'opportunità d'investimento in ragione del contesto di mercato, valutando elementi quali: potenzialità di performance prospettiche, rischiosità, profilo di liquidità, incidenza dei costi, accesso al portafoglio sottostante e grado di conoscenza delle scelte gestionali assunte. In misura contenuta investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating. Il Fondo ha un'esposizione al rischio di cambio contenuta. Il Fondo investe in misura significativa nei Paesi Emergenti. L'area geografica di riferimento per la Componente Obbligazionaria e per la Componente Azionaria è qualsiasi Mercato. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 5 anni, con tolleranza al rischio 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.640	€ 6.600
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,60%	-7,97%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.510	€ 7.260
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,88%	-6,21%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.640	€ 10.460
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,64%	0,91%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.870	€ 12.530
	Rendimento medio per ciascun anno	18,67%	4,62%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.340	€ 13.080

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2020 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2016 e luglio 2021.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra marzo 2014 e marzo 2019.

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 5 anni
Costi totali	€ 607	€ 1.312
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,1%	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 3,5% prima dei costi e al 0,9% 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 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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.	2,3%
Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA GLOBAL MACRO

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IE00BD3WF423

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

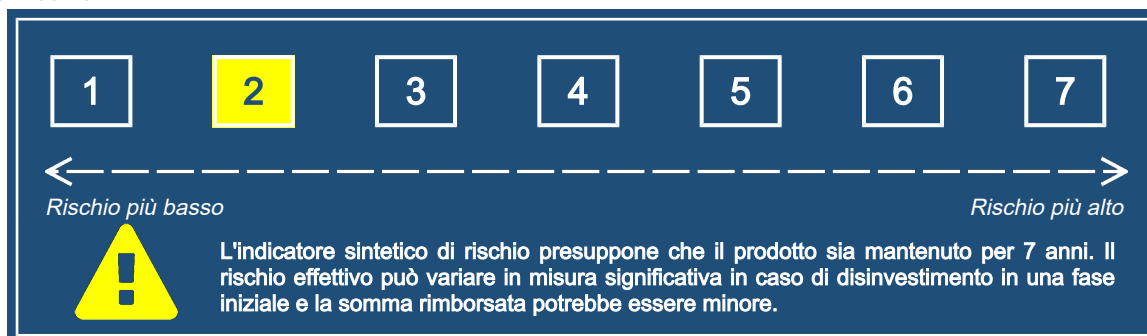
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: L'obiettivo del Fondo è cercare un apprezzamento del capitale a lungo termine. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark. Il Fondo investe in Strumenti azionari, Strumenti di debito, Strumenti del mercato monetario/a breve termine, Strumenti legati all'andamento delle materie prime e posizioni lunghe e corte sintetiche tramite Strumenti finanziari derivati. Il Fondo può investire fino al 100% in Strumenti azionari e/o Strumenti di debito e/o Strumenti del mercato monetario/a breve termine e fino al 30% in Strumenti su materie prime. Il Fondo può acquisire un'esposizione fino al 30% del proprio patrimonio netto a Strumenti azionari dei mercati emergenti. Il Fondo può acquisire un'esposizione fino al 30% del proprio patrimonio netto a Strumenti di debito dei mercati emergenti e Strumenti del mercato monetario/Strumenti a breve termine. Il Fondo può investire fino al 20% del proprio patrimonio netto in obbligazioni convertibili e fino al 10% del proprio patrimonio netto in obbligazioni cum warrant. Il Fondo può detenere fino al 30% del proprio patrimonio netto in depositi. Il Fondo può investire fino al 10% del proprio patrimonio netto in organismi di investimento collettivo. L'esposizione valutaria è gestita attivamente. Il Fondo è esposto al rischio di cambio. Il Fondo può stipulare accordi di prestito titoli ai fini di una gestione efficiente del portafoglio e/o può utilizzare Strumenti finanziari derivati per (i) copertura, (ii) riduzione del rischio e/o (iii) finalità di investimento.

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 contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 7 anni, con tolleranza al rischio 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.390	€ 6.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,11%	-6,42%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.120	€ 7.410
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,84%	-4,20%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.460	€ 8.460
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,36%	-2,37%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.920	€ 9.370
	Rendimento medio per ciascun anno	9,22%	-0,92%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.120	€ 10.570

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra maggio 2014 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

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 7 anni
Costi totali	€ 700	€ 2.224
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,1%	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 1% prima dei costi e al -2,4% 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 7 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

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.	2,7%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,5%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA GLOBAL MACRO DIVERSIFIED

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005138778

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

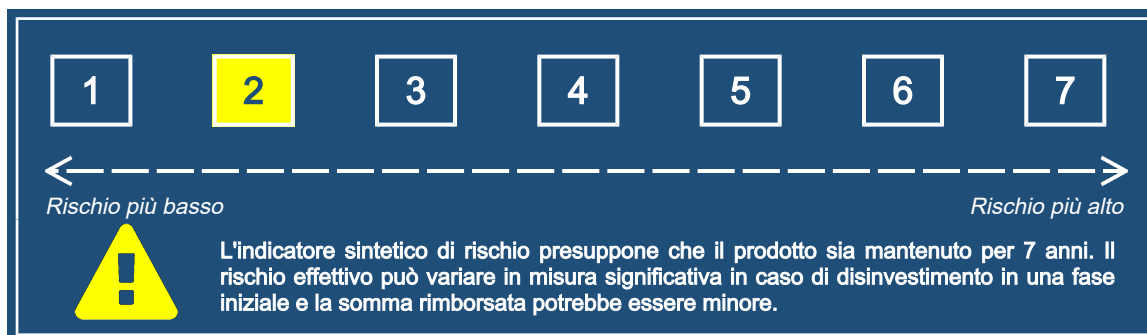
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: Il Fondo, di tipo flessibile, mira ad una crescita del capitale investito senza vincoli predeterminati relativamente alle classi di investimento e alle aree geografiche in cui investire. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark. Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed azionaria (di emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e societari), denominati in Euro, Dollari Statunitensi e Sterline nonché strumenti finanziari collegati al rendimento di materie prime e strumenti finanziari derivati che abbiano ad oggetto tali strumenti. Investimento residuale in OICVM e FIA aperti non riservati) anche collegati. Il Fondo investe in misura contenuta in strumenti finanziari di natura azionaria di emittenti dei Paesi Emergenti e in derivati che abbiano ad oggetto tali strumenti, in strumenti finanziari legati all'andamento delle materie prime e in strumenti finanziari derivati che abbiano ad oggetto tali strumenti. Investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria di emittenti dei Paesi Emergenti e in derivati che abbiano ad oggetto tali strumenti è contenuto. Principalmente si effettuano investimenti con merito di credito adeguato e nel limite del 30% del valore complessivo netto investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating. L'investimento in depositi bancari è residuale. Il Fondo è esposto al rischio di cambio in misura contenuta. L'area geografica di riferimento per la Componente Obbligazionaria e Azionaria è qualsiasi Mercato. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 7 anni, con tolleranza al rischio 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.540	€ 6.360
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,60%	-6,26%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.070	€ 7.430
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,27%	-4,16%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.490	€ 8.710
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,14%	-1,95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.860	€ 9.620
	Rendimento medio per ciascun anno	8,64%	-0,55%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.150	€ 10.890

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2013 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

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 7 anni
Costi totali	€ 717	€ 2.363
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,3%	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 1,7% prima dei costi e al -1,9% 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 7 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

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.	2,8%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,6%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA INIZIATIVA ITALIA

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005074056

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

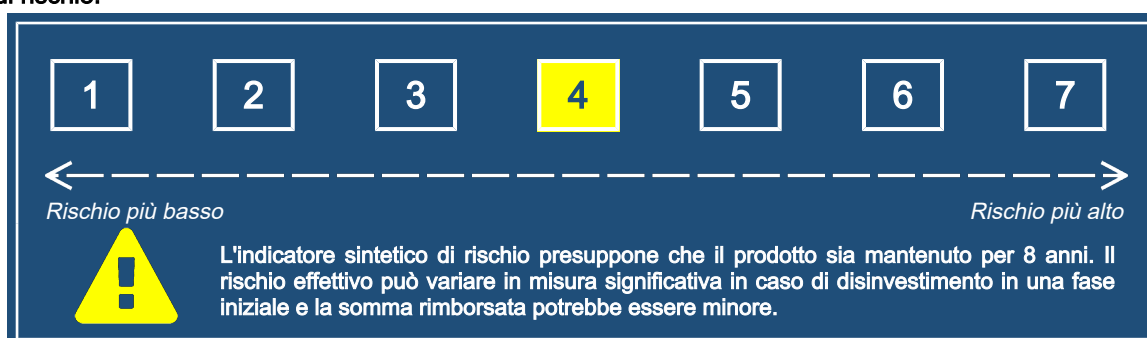
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il Fondo mira a una crescita del valore del capitale investito, attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria. Il Fondo rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR) di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e alla Legge 19 dicembre 2019, n. 157. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark): 95% MSCI Italy Small Cap (Gross Total Return - in Euro); 5% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante. Il Fondo investe almeno il 70% del valore complessivo, direttamente o indirettamente, in azioni anche non negoziate nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione emesse o stipulate con imprese residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; tali strumenti finanziari saranno selezionati in misura almeno pari al 17,5% del valore complessivo netto tra strumenti finanziari di imprese diverse da quelle comprese nell'Indice FTSE MiB della Borsa italiana o Indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri e in misura almeno pari al 3,5% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle comprese nell'Indice FTSE MiB e FTSE Italia Mid Cap della Borsa italiana o Indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri (nell'insieme definiti "Investimenti Qualificati"). I predetti limiti relativi agli Investimenti Qualificati devono essere rispettati per almeno i due terzi di ciascun anno solare. Il Fondo investe principalmente in azioni emesse da società con bassa e media capitalizzazione. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati per finalità di copertura dei rischi insiti negli Investimenti Qualificati. In ogni caso, l'investimento in strumenti finanziari derivati non può alterare il profilo di rischio-rendimento definito dalla politica d'investimento del Fondo.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.340	€ 560
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-86,57%	-30,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.200	€ 8.880
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-38,02%	-1,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.200	€ 18.940
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	2,02%	8,31%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.010	€ 26.620
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	50,09%	13,02%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.070	€ 23.670

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra gennaio 2015 e gennaio 2023.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 715	€ 3.936
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,2%	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 12% prima dei costi e al 8,3% 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 8 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

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.	3,1%
Costi di transazione	"%" 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.	0,2%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,2%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA MAGELLANO

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005256174

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

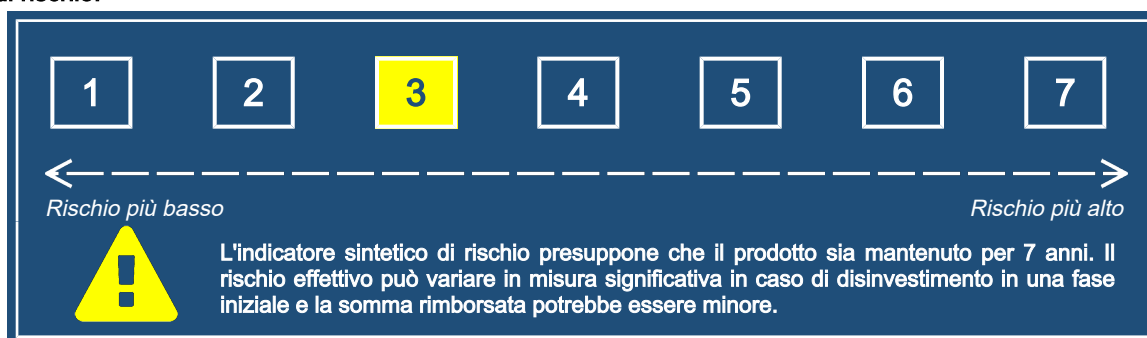
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: Il Fondo mira ad incrementare in modo moderato il valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria ed obbligazionaria. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 42,5% MSCI World (Net Total Return - in Euro); 7,5% MSCI Emerging Markets (Net Total Return - in Euro); 10% JP Morgan EMU (Gross Total Return - in Euro); 12,5% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - in Euro); 10% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro); 7,5% JP Morgan EMBI Global Diversified (Gross Total Return - Euro Hedged); 10% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è significativo. Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e strumenti finanziari di natura azionaria (fino al 60%) di emittenti sovrani ed assimilabili, organismi sovranazionali nonché emittenti societari. Per la componente azionaria gli emittenti sono i Paesi sviluppati; per la componente obbligazionaria, sono mercati regolamentati dei principali Paesi sviluppati. Il Fondo può investire fino al 25% nei Paesi Emergenti. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo. Gli strumenti finanziari espressi in valuta estera non dovranno essere esposti ai rischi connessi alle oscillazioni dei tassi di cambio in misura superiore al 70% del totale delle attività del Fondo. Con riferimento alla componente obbligazionaria vi sono prevalentemente investimenti con merito di credito adeguato e in misura significativa investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating. L'investimento in depositi bancari è contenuto. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 7 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 opzione 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.160	€ 3.710
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,37%	-13,22%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.280	€ 8.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,22%	-3,05%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.890	€ 11.980
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,15%	2,62%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.460	€ 14.250
	Rendimento medio per ciascun anno	14,64%	5,19%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.660	€ 14.980

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2013 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 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 7 anni
Costi totali	€ 658	€ 2.277
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,7%	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 5,6% prima dei costi e al 2,6% 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 7 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

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.	2,6%
Costi di transazione	"%" 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.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA MEGATREND PEOPLE

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005376220

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

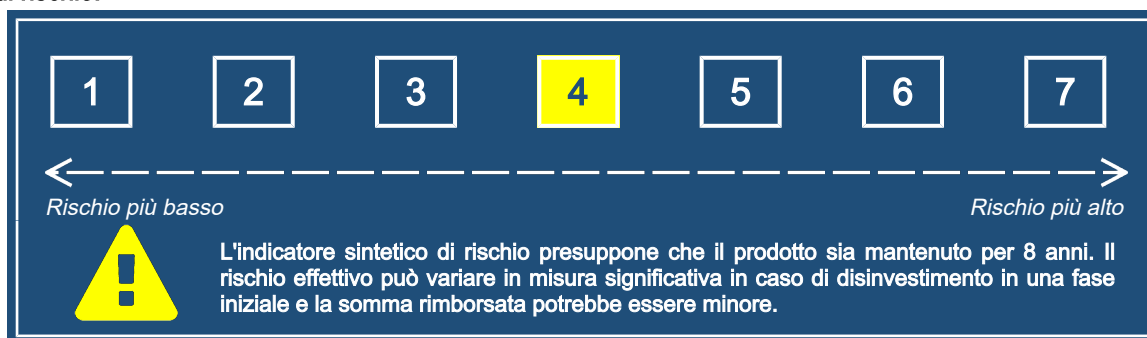
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il Fondo mira ad una crescita del valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria di società che si prevede possano beneficiare dei trend demografici di lungo periodo. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è : 95% MSCI All Country; 5% ICE BofA Euro Treasury Bill. Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo investe in azioni emesse da società quotate che mostrino stabili aspettative di crescita di emittenti dei Paesi dell'Europa, dell'Asia, dell'Oceania, dell'America e dell'Africa e in parti di OICR aperti specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo e il Fondo è esposto al rischio di cambio in misura principale. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.040	€ 1.270
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,58%	-22,77%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.070	€ 7.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,25%	-2,83%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.190	€ 15.840
	Rendimento medio per ciascun anno	1,91%	5,92%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.170	€ 19.220
	Rendimento medio per ciascun anno	31,66%	8,51%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.050	€ 19.800

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2012 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2013 e agosto 2021.

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 8 anni
Costi totali	€ 762	€ 4.080
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,7%	4,2% 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 10,1% prima dei costi e al 5,9% 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 8 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

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.	3,1%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,5%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,4%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA OBBLIGAZIONARIO EMERGENTE

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0004896582

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

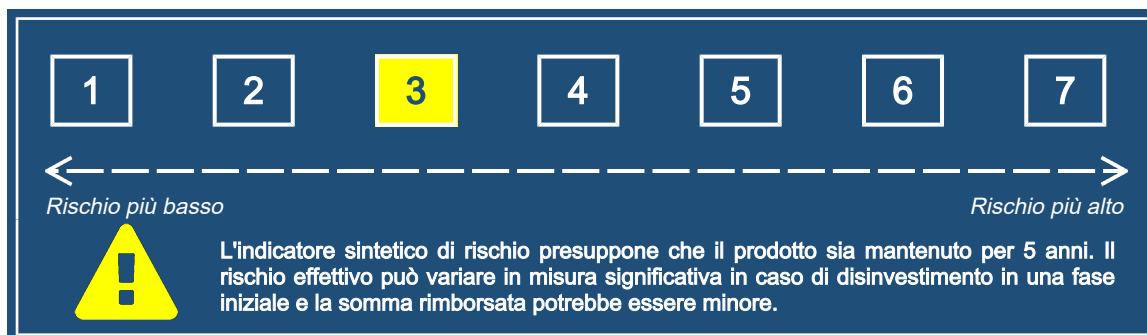
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Il Fondo mira ad incrementare in modo graduale il valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 90% JP Morgan EMBI Global Diversified (Gross Total Return - Euro Hedged); 10% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è significativo. Il Fondo investe principalmente in titoli di natura obbligazionaria e monetaria, di emittenti sovrani, o garantiti da Stati sovrani, o di organismi sovranazionali, nonché di emittenti societari. Il Fondo investe in misura principale nei Paesi Emergenti dell'Europa Orientale, del Medio Oriente, dell'Asia, dell'America Latina e dell'Africa. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari e Yen. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo con un'esposizione al rischio di cambio residuale. Prevalentemente vi sono investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating e in misura significativa investimenti con merito di credito adeguato. L'investimento in depositi bancari è contenuto. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 5 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 opzione 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.520	€ 4.600
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,85%	-14,39%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.250	€ 7.240
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,50%	-6,26%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.680	€ 10.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,19%	0,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.850	€ 11.240
	Rendimento medio per ciascun anno	8,53%	2,37%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.400	€ 12.570

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2017 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2016 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2015 e dicembre 2020.

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 5 anni
Costi totali	€ 595	€ 1.226
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,0%	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 2,6% prima dei costi e al 0,1% 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 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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.	2,2%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA OBBLIGAZIONARIO HIGH YIELD BT

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005275224

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

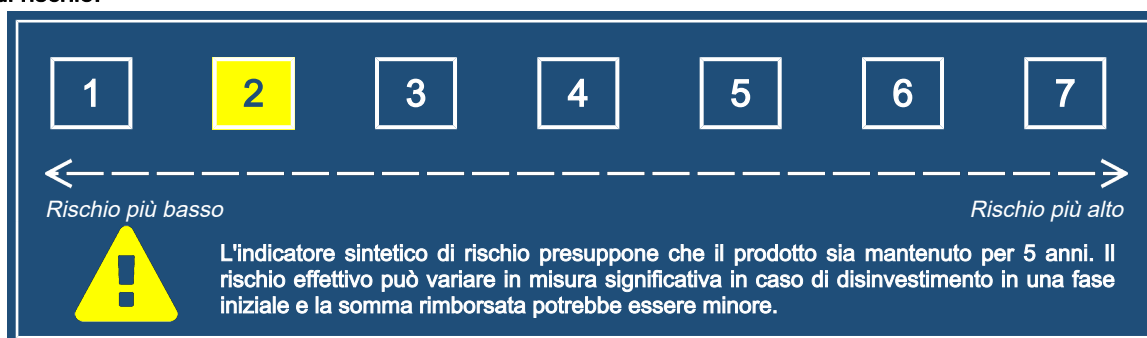
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Il Fondo mira ad una crescita del valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o del mercato monetario di emittenti sovrani, organismi sovranazionali nonché emittenti societari denominati principalmente in Euro, Dollaro, Yen e Sterlina. Investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating almeno pari al 60% dell'esposizione obbligazionaria. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo e l'esposizione al rischio di cambio è residuale. Investe in depositi bancari in misura contenuta. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). Parametro di riferimento (c.d. benchmark): 90% ICE BofA BB-CCC 1-3 Year Euro Developed Markets High Yield Constrained Index (Gross Total Return - in Euro); 10% JP Morgan Euro Cash 3M (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante.

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 contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 5 anni, con tolleranza al rischio 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.110	€ 5.180
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,93%	-12,33%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.190	€ 8.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,12%	-4,13%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.510	€ 9.400
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,87%	-1,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.640	€ 10.210
	Rendimento medio per ciascun anno	16,37%	0,42%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.180	€ 11.740

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra aprile 2017 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

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 5 anni
Costi totali	€ 634	€ 1.394
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,4%	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 1,7% prima dei costi e al -1,2% 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 5 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

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.	2,0%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,6%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,1%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA PACIFICO

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0004896509

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

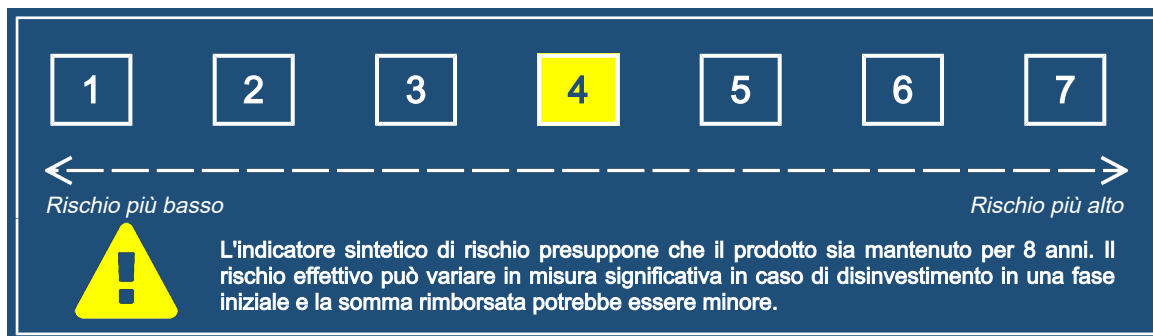
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il Fondo mira a una crescita del valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 95% MSCI All Country Asia/Pacific (Net Total Return - in Euro); 5% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è significativo. Il Fondo investe in azioni di emittenti dell'Asia (Giappone incluso) e/o dell'Oceania e in misura significativa nei Paesi Emergenti. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari e Yen. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo e il Fondo è esposto al rischio di cambio in misura principale. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.250	€ 2.190
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,49%	-17,30%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.620	€ 7.190
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,84%	-4,05%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.930	€ 13.470
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,68%	3,79%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.430	€ 15.440
	Rendimento medio per ciascun anno	34,25%	5,58%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.720	€ 16.830

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2012 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2011 e novembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 724	€ 3.377
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,3%	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 7,5% prima dei costi e al 3,8% 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 8 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

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.	3,1%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,4%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA PIANETA

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0004896392

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

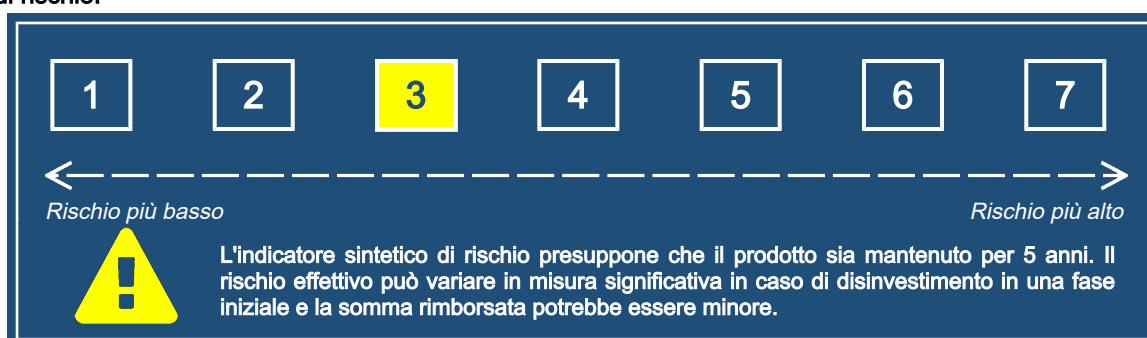
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Il Fondo mira ad un graduale accrescimento del valore del capitale investito, attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark): 95% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - in Euro); 5% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è significativo. Il Fondo investe principalmente in titoli di natura obbligazionaria e/o strumenti finanziari del mercato monetario, di emittenti sovrani o assimilabili, o di organismi sovranazionali nonché di emittenti di tipo societario. Principalmente vi sono investimenti con merito di credito adeguato e in misura residuale investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating. Il Fondo investe nei mercati regolamentati dell'Europa, del Nord America e dell'Area Pacifico. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari, Yen e Sterline. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo con un'esposizione al rischio di cambio in misura principale. L'Investimento in depositi bancari è contenuto. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 5 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 opzione 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.970	€ 6.410
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,28%	-8,51%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.340	€ 7.480
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,58%	-5,63%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.540	€ 9.150
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,64%	-1,75%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.950	€ 11.340
	Rendimento medio per ciascun anno	19,50%	2,54%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.210	€ 11.440

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra aprile 2020 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra gennaio 2016 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2013 e dicembre 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 5 anni
Costi totali	€ 575	€ 1.088
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	5,8%	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 0,5% prima dei costi e al -1,8% 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 5 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

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	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA RISPARMIO

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0004896376

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

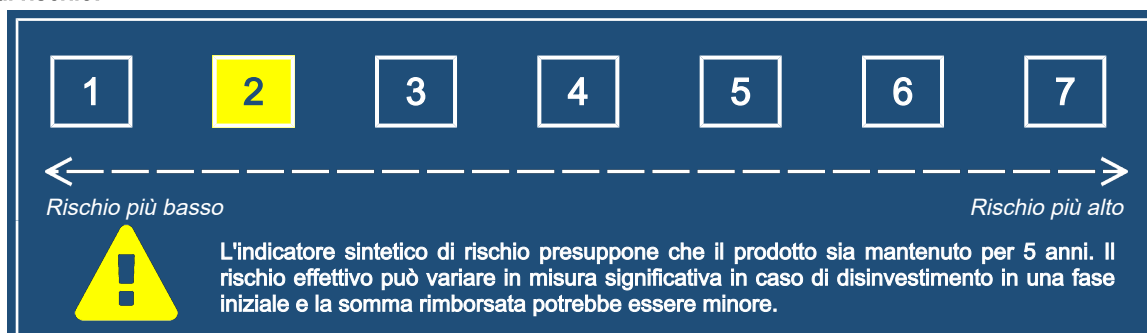
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Il Fondo mira ad incrementare in modo graduale il valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark. Il Fondo investe in titoli di natura obbligazionaria e monetaria, di emittenti sovrani, o garantiti da Stati sovrani, o di organismi sovranazionali e di emittenti societari. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro. Il Fondo investe principalmente nei mercati regolamentati dell'Area Euro. Prevalentemente vi sono investimenti con merito di credito adeguato e in misura significativa investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating. L'investimento in depositi bancari è contenuto. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo con un'esposizione al rischio di cambio residuale. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 5 anni, con tolleranza al rischio 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.600	€ 7.260
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-24,01%	-6,22%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.340	€ 8.330
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-16,58%	-3,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.540	€ 9.560
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-4,61%	-0,90%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 9.910
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	1,05%	-0,19%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.220	€ 11.950

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2017 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra febbraio 2015 e febbraio 2020.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra gennaio 2016 e gennaio 2021.

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 5 anni
Costi totali	€ 593	€ 1.189
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,0%	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 1,5% prima dei costi e al -0,9% 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 5 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

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.	1,9%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,1%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,2%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA SFORZESCO

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0004895923

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

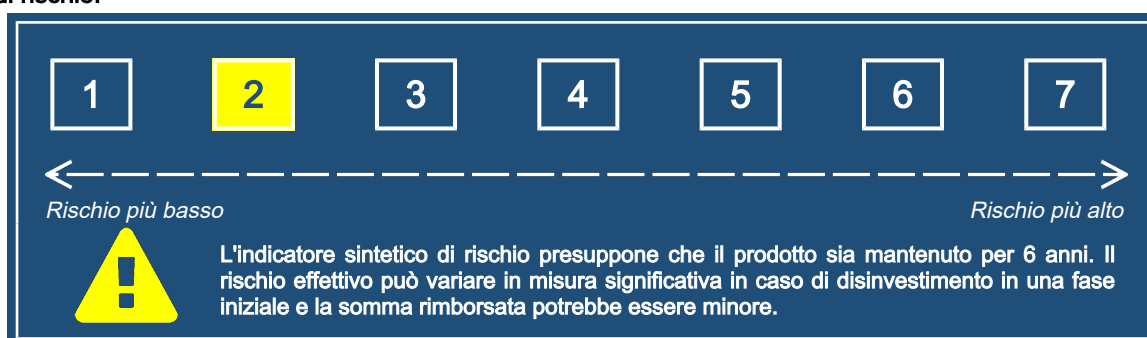
Tipologia: Flessibile Prudente

Obiettivi: Il Fondo mira ad un graduale incremento del valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed azionaria. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 30% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - in Euro); 25% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro); 20% JP Morgan EMU (Gross Total Return - in Euro); 15% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro); 10% MSCI EMU (Net Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante. Il Fondo investe strumenti finanziari di natura obbligazionaria e strumenti del mercato monetario di emittenti sovrani ed assimilabili, organismi sovranazionali nonché emittenti societari, nei mercati dei Paesi Sviluppati (Europa, Nord America, Asia) Per la componente azionaria (fino al 20%) gli emittenti sono dell'Area Euro. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo con un'esposizione al rischio di cambio in misura non superiore al 30%. Con riferimento alla componente obbligazionaria vi sono prevalentemente investimenti con merito di credito adeguato e in misura significativa investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating. L'investimento in depositi bancari è contenuto. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 contenuta 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 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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	€ 6.850	€ 6.270
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,55%	-7,47%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.200	€ 7.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,05%	-3,76%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.690	€ 10.220
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,09%	0,37%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.530	€ 11.110
	Rendimento medio per ciascun anno	5,28%	1,78%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.410	€ 12.780

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 agosto 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra gennaio 2016 e gennaio 2022.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2013 e agosto 2019.

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	€ 613	€ 1.566
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,2%	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% prima dei costi e al 0,4% 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

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.	2,2%
Costi di transazione	"%" 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.	0,1%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,1%
-----------------------------------	--	-------------

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

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA SFORZESCO PLUS

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005158925

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

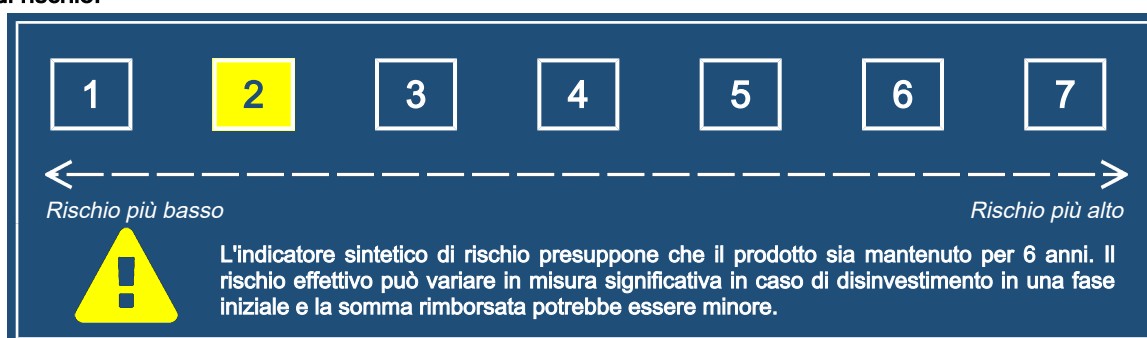
Tipologia: Flessibile Prudente

Obiettivi: Il Fondo mira ad un graduale incremento del valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed azionaria. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 20% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro); 15% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro); 20% JP Morgan EMU (Gross Total Return - in Euro); 30% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - in Euro); 10% MSCI EMU (Net Total Return - in Euro); 5% MSCI World (Net Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante. Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e strumenti del mercato monetario di emittenti sovrani ed assimilabili, organismi sovranazionali nonché emittenti societari, nei mercati dei Paesi Sviluppati (Europa, Nord America, Asia). Per la componente azionaria (fino al 20%) gli emittenti sono Paesi sviluppati. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo con un'esposizione al rischio di cambio in misura non superiore al 35%. Con riferimento alla componente obbligazionaria vi sono principalmente investimenti con merito di credito adeguato e in misura contenuta investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating. L'investimento in depositi bancari è contenuto. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 contenuta 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 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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	€ 6.690	€ 6.220
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,12%	-7,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.280	€ 8.030
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,22%	-3,59%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.680	€ 10.320
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,21%	0,52%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.840	€ 11.210
	Rendimento medio per ciascun anno	8,43%	1,93%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.400	€ 12.890

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 marzo 2014 e marzo 2020.

Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2013 e agosto 2019.

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	€ 600	€ 1.491
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,1%	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% prima dei costi e al 0,5% 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

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.	2,2%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,1%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

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

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA VALORE GLOBALE

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0004896293

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

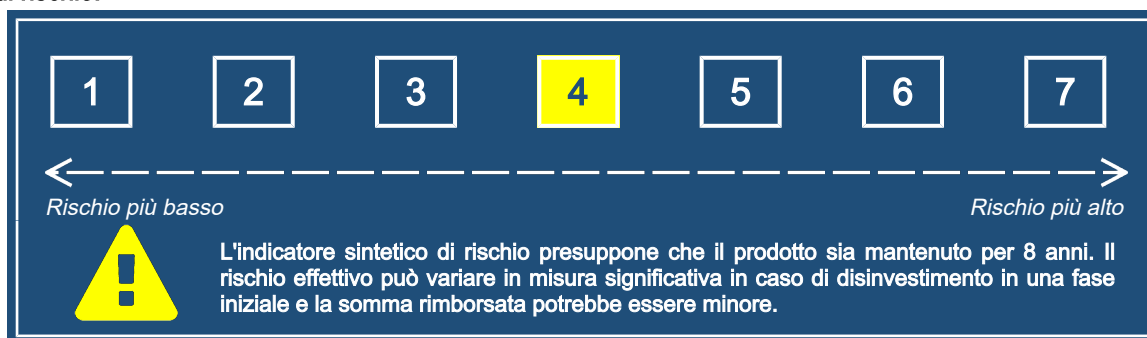
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il Fondo mira a una crescita del valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 50% MSCI World (Net Total Return - in Euro); 45% MSCI World Enhanced Value (Net Total Return - In Euro); 5% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante. Il Fondo investe in azioni emesse da società che mostrino stabili aspettative di crescita di emittenti dei Paesi dell'Europa, dell'Asia, dell'Oceania, dell'America e dell'Africa. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro, Dollari, Yen e Sterline. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo. Il Fondo è esposto al rischio di cambio in misura principale. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.530	€ 780
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-84,74%	-27,28%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.690	€ 8.590
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-23,06%	-1,89%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.340	€ 16.970
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	3,44%	6,84%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.860	€ 21.590
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	38,57%	10,10%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.250	€ 21.220

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2022 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2013 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 e settembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 727	€ 3.822
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,4%	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 10,6% prima dei costi e al 6,8% 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 8 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

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.	3,1%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,4%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,1%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA VESPUCCI

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005257610

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

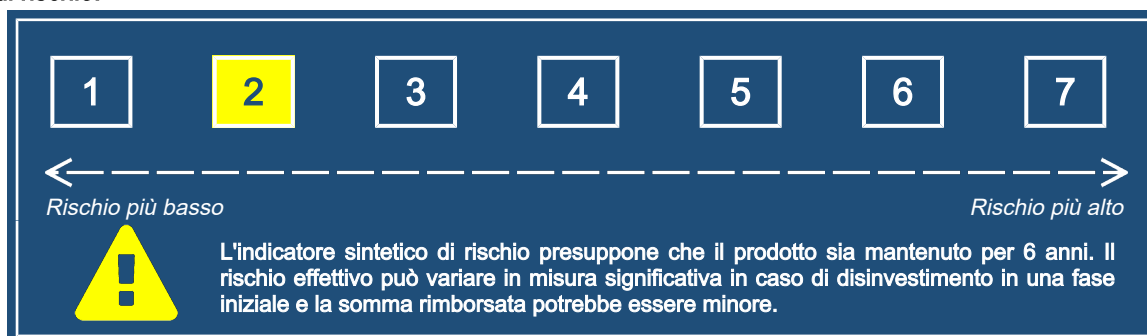
Tipologia: Flessibile Prudente

Obiettivi: Il Fondo mira ad un graduale incremento del valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed azionaria. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 10% MSCI World (Net Total Return - in Euro); 5% MSCI Emerging Markets (Net Total Return - in Euro); 22,5% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - in Euro); 20% JP Morgan EMU (Gross Total Return - in Euro); 20% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro); 7,5% JP Morgan EMBI Global Diversified (Gross Total Return - Euro Hedged); 15% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante. Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e strumenti del mercato monetario di emittenti sovrani ed assimilabili, organismi sovranazionali nonché emittenti societarie e nella componente azionaria (fino al 25% del comparto). Gli emittenti sono principalmente Paesi sviluppati con un investimento fino al 20% nei Paesi Emergenti. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo con un'esposizione al rischio di cambio in misura non superiore al 45%. Con riferimento alla componente obbligazionaria vi sono principalmente investimenti con merito di credito adeguato e in misura significativa investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating. L'investimento in depositi bancari è contenuto. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 contenuta 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 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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	€ 6.540	€ 6.140
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,59%	-7,81%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.080	€ 7.720
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,21%	-4,22%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.650	€ 10.160
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,48%	0,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.770	€ 10.960
	Rendimento medio per ciascun anno	7,72%	1,54%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.360	€ 12.700

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 dicembre 2013 e dicembre 2019.

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	€ 630	€ 1.656
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,4%	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 3,1% prima dei costi e al 0,3% 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

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.	2,5%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,1%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

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

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA VISCONTEO

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0004896012

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

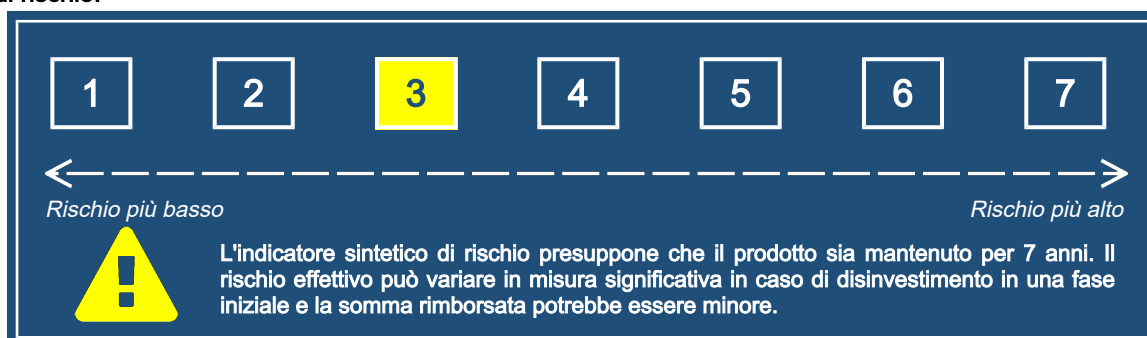
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: Il Fondo mira ad incrementare in modo moderato il valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria ed obbligazionaria. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 30% MSCI EMU (Net Total Return - in Euro); 20% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - in Euro); 20% JP Morgan EMU (Gross Total Return - in Euro); 15% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro); 15% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante. Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria di emittenti sovrani ed assimilabili, organismi sovranazionali nonché emittenti societari e strumenti finanziari di natura azionaria (fino al 40%). Per la componente azionaria gli emittenti sono dell'Area Euro; per la componente obbligazionaria, principalmente mercati regolamentati dell'Area Euro e degli altri principali Paesi Sviluppati (Unione Europea, Svizzera e Norvegia, Nord America, Pacifico). La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo. Gli strumenti finanziari espressi in valuta estera non dovranno essere esposti ai rischi connessi alle oscillazioni dei tassi di cambio in misura superiore al 30% del totale delle attività del Fondo. Con riferimento alla componente obbligazionaria vi sono prevalentemente investimenti con merito di credito adeguato e in misura significativa investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating. L'investimento in depositi bancari è contenuto. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 7 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 opzione 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.000	€ 4.600
	Rendimento medio per ciascun anno	-49,96%	-10,50%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.210	€ 8.120
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,90%	-2,94%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 11.160
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,42%	1,58%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.850	€ 12.760
	Rendimento medio per ciascun anno	8,54%	3,54%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.750	€ 13.950

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra maggio 2014 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 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 7 anni
Costi totali	€ 631	€ 2.004
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,4%	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 4,4% prima dei costi e al 1,6% 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 7 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

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.	2,5%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,1%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ANIMA VISCONTEO PLUS

Società: Anima SGR S.p.A.

ISIN: IT0005158982

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

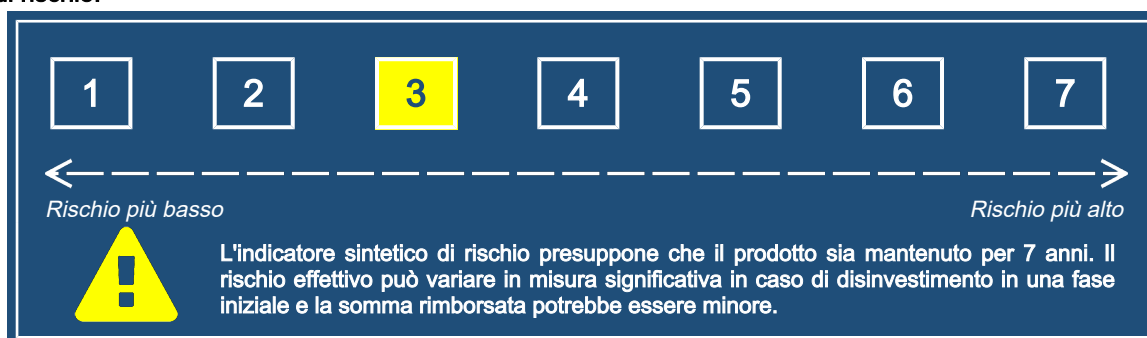
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: Il Fondo mira ad incrementare in modo moderato il valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria ed obbligazionaria. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: 15% JP Morgan EMU (Gross Total Return - in Euro); 15% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - in Euro); 15% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro); 15% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro); 30% MSCI EMU (Net Total Return - in Euro); 10% MSCI World (Net Total Return - in Euro). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse e il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è significativo. Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria di emittenti sovrani ed assimilabili, organismi sovranazionali nonché emittenti societari e in misura significativa in strumenti finanziari di natura azionaria. Per la componente azionaria gli emittenti sono i Paesi sviluppati; per la componente obbligazionaria, principalmente mercati regolamentati dell'Area Euro e degli altri principali Paesi sviluppati (Unione Europea, Svizzera e Norvegia, Nord America, Pacifico). La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo. Gli strumenti finanziari espressi in valuta estera non dovranno essere esposti ai rischi connessi alle oscillazioni dei tassi di cambio in misura superiore al 40% del totale delle attività del Fondo. Con riferimento alla componente obbligazionaria vi sono principalmente investimenti con merito di credito adeguato e in misura contenuta investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating. L'investimento in depositi bancari è contenuto. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

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 7 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 opzione 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.320	€ 3.910
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,81%	-12,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.140	€ 8.030
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,56%	-3,09%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.950	€ 11.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,52%	1,74%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.140	€ 13.060
	Rendimento medio per ciascun anno	11,36%	3,89%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.740	€ 14.110

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 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 7 anni
Costi totali	€ 641	€ 2.098
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,5%	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.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 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

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.	2,6%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,1%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: BLACKROCK GLOBAL FUNDS - ESG MULTI-ASSET FUND

Società: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0473185139

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

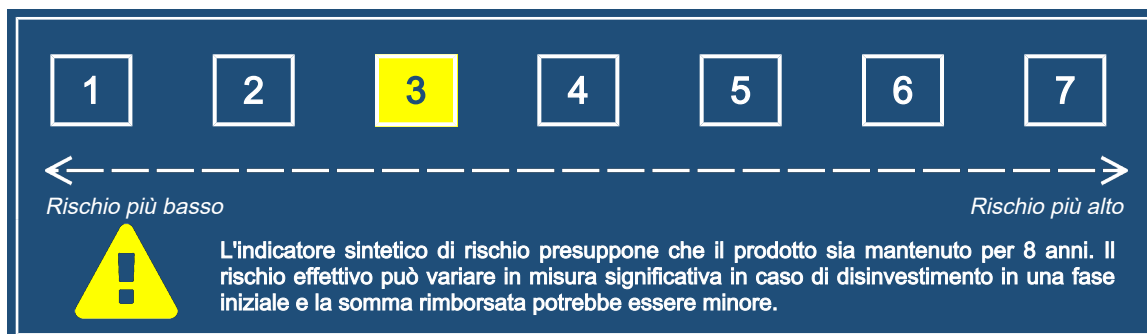
Tipologia: Flessibile Dinamica

Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe globalmente in titoli azionari (quali azioni), titoli a reddito fisso (quali obbligazioni), fondi, contanti, depositi e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito con scadenze brevi) in conformità alla politica ambientale, sociale e di governance (ESG) del Fondo. Il Fondo è gestito in modo attivo e l'entità degli investimenti del Fondo 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 costituito per il 50 % dall'MSCI World Index e per il 50% dal FTSE World Government Bond Euro Hedged Index (l'Indice) ai fini della gestione del rischio. Nella selezione degli investimenti il CI non è vincolato dai componenti o dalla ponderazione dell'Indice. Il CI può inoltre investire a propria discrezione in titoli non compresi nell'Indice per approfittare di particolari opportunità di investimento. Gli investimenti del Fondo possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali. Questi possono comprendere titoli con un rating del credito relativamente basso o privi di rating. Il CI terrà conto di determinate caratteristiche ESG nella selezione dei titoli che saranno detenuti direttamente dal Fondo. In tal modo, il CI applicherà i BlackRock EMEA Baseline Screens, in base ai quali cercherà di limitare e/o escludere gli investimenti diretti (a seconda dei casi) in emittenti che, a suo parere, hanno un'esposizione o sono correlati a taluni settori. Per ulteriori dettagli, consultare il sito web BlackRock all'indirizzo <https://www.blackrock.com/corporate/literature/publication/blackrock-baseline-screens-in-europe-middleeast-and-africa.pdf>. Il CI limiterà inoltre gli investimenti diretti in titoli di emittenti coinvolti nella produzione, distribuzione o autorizzazione alla vendita di prodotti alcolici, nella proprietà o conduzione di strutture o attività collegate al gioco d'azzardo, nella produzione, fornitura e attività estrattive relative all'energia nucleare e nella produzione di materiale di intrattenimento per adulti. Il CI escluderà emittenti con rating MSCI ESG inferiore a BBB. Le restanti società (ossia quelle che non sono state ancora escluse dall'investimento da parte del Fondo) vengono quindi classificate dal CI in base alla loro capacità di gestire i rischi e le opportunità associati alle loro credenziali di rischio e opportunità ESG. Il Fondo adotta un approccio "best in class" all'investimento sostenibile. Ciò significa che il Fondo seleziona i migliori emittenti (dal punto di vista ESG) per ciascun settore di attività pertinente. Oltre il 90% degli emittenti di titoli in cui il Fondo investe è in possesso di un rating ESG o è stato analizzato ai fini ESG. L'applicazione dei criteri ESG sopra descritti riduce il portafoglio del Fondo rispetto all'Indice di almeno il 20%. Il Fondo può acquisire un'esposizione limitata a emittenti che non soddisfano i criteri ESG sopra descritti. Il Fondo può acquisire un'esposizione indiretta e a titoli che potrebbero non soddisfare tali criteri ESG. Il CI può utilizzare derivati a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.

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 8 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 opzione 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.200	€ 3.920
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-48,04%	-11,06%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.170	€ 7.460
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-18,26%	-3,60%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.040	€ 13.480
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0,39%	3,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.620	€ 15.470
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	16,22%	5,61%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.860	€ 16.850

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra ottobre 2012 e ottobre 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2013 e agosto 2021.

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 8 anni
Costi totali	€ 674	€ 2.893
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,8%	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 7% prima dei costi e al 3,8% 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 8 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
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.	2,6%
Costi di transazione	"%" 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.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: BLACKROCK GLOBAL FUNDS - FUTURE OF TRANSPORT FUND

Società: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1917164268

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

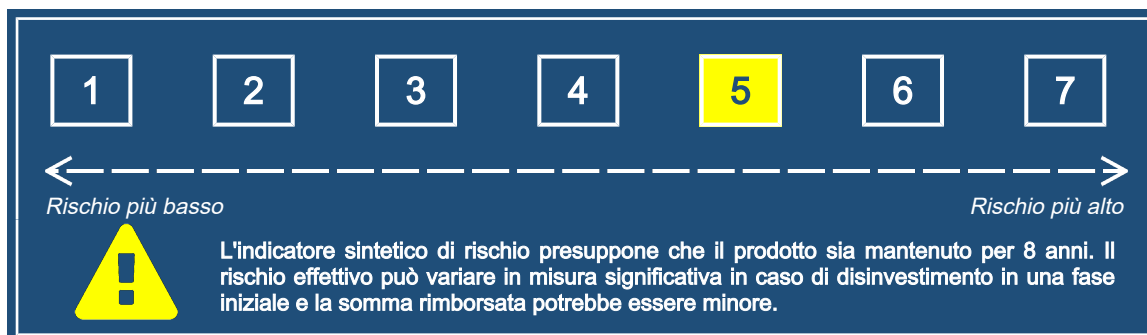
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo, gestito attivamente, investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società a livello globale la cui attività economica prevalente comprende la ricerca, lo sviluppo, la produzione e/o la diffusione della tecnologia futura dei trasporti. Il Fondo si concentrerà su società che generano introiti dalla transizione alle energie rinnovabili come veicoli elettrici, autonomi e/o connessi in modo digitale. In condizioni normali di mercato il Fondo investirà in un portafoglio di titoli azionari di società ad alta, media e bassa capitalizzazione di mercato (la capitalizzazione di mercato è determinata dal prezzo dell'azione di una società, moltiplicato per il numero di azioni emesse) che siano coinvolte in attività pertinenti descritte 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 del futuro dei trasporti e alle loro credenziali di rischio e opportunità ESG. Il Fondo adotta un approccio "best in class" all'investimento sostenibile. Ciò significa che il Fondo seleziona i migliori emittenti (dal punto di vista ESG) per ciascun settore di attività pertinente (senza escludere alcun settore di attività). Oltre il 90% degli emittenti di titoli in cui il Fondo investe è in possesso di un rating ESG o è stato analizzato ai fini ESG. Il Fondo può acquisire un'esposizione limitata a emittenti che non soddisfano i criteri sulle energie rinnovabili e/o ESG sopra descritti.

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 elevata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio medio-alta.

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 opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-alto 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.780	€ 760
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,17%	-27,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.690	€ 7.220
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,06%	-4,00%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 17.630
	Rendimento medio per ciascun anno	2,59%	7,35%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 19.600	€ 25.630
	Rendimento medio per ciascun anno	95,96%	12,49%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.140	€ 22.040

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra ottobre 2012 e ottobre 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2013 e agosto 2021.

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 8 anni
Costi totali	€ 739	€ 4.091
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,5%	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 11,3% prima dei costi e al 7,3% 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 8 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

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.	3,2%
Costi di transazione	"%" 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.	0,6%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: CAPITAL GROUP GLOBAL ALLOCATION FUND

Società: Capital International Management Company Sàrl

ISIN: LU1006079997

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

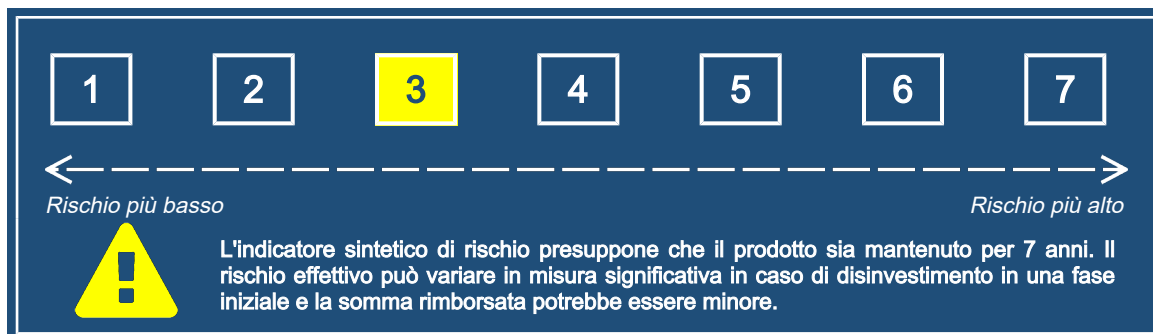
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: Il fondo persegue la realizzazione bilanciata di tre obiettivi: crescita del capitale, conservazione del capitale e reddito corrente nel lungo periodo, investendo in tutto il mondo principalmente in azioni e obbligazioni quotate di società e governi e altri titoli a reddito fisso, compresi i titoli garantiti da ipoteca e i titoli garantiti da attività, denominati in diverse valute. Tali titoli sono solitamente quotati o negoziati in altri mercati regolamentati. È ammesso anche l'investimento in titoli non quotati. Il fondo può investire fino al 2% in titoli in sofferenza. Il fondo è gestito attivamente e senza alcun vincolo a un indice di riferimento.

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 7 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 opzione 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.840	€ 3.260
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,63%	-14,81%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.650	€ 8.030
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,54%	-3,08%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.230	€ 15.320
	Rendimento medio per ciascun anno	2,31%	6,29%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.410	€ 16.850
	Rendimento medio per ciascun anno	24,12%	7,73%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.100	€ 19.150

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2014 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 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 7 anni
Costi totali	€ 646	€ 2.487
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,5%	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 9,3% prima dei costi e al 6,3% 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 7 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

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.	2,6%
Costi di transazione	"%" 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.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE FUND LUX

Società: Capital International Management Company Sàrl

ISIN: LU129554833

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

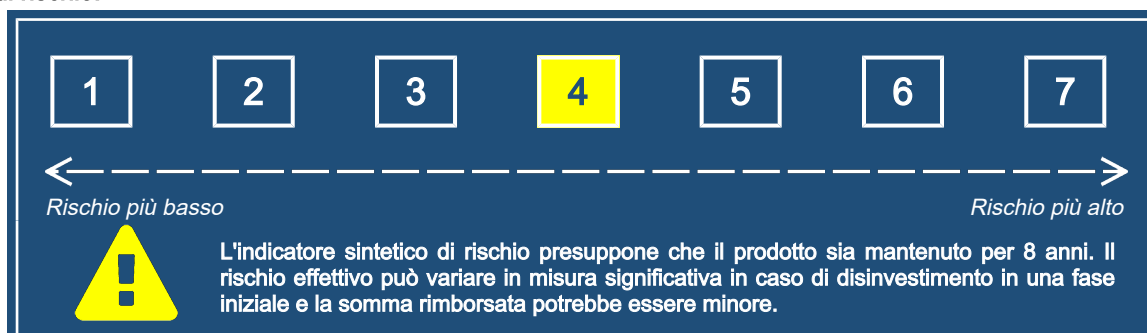
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: L'obiettivo di investimento del fondo è quello di generare una crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo cerca di sfruttare le opportunità di investimento generate dai cambiamenti nei modelli di commercio internazionale e nelle relazioni economiche e politiche, investendo in azioni ordinarie di società con sede in tutto il mondo inclusi i mercati emergenti. Nel perseguire il suo obiettivo di investimento, il Fondo investe prevalentemente in azioni ordinarie che il consulente per gli investimenti ritiene presentino un potenziale di crescita. Il Fondo può investire fino al 10% delle sue attività in titoli di debito non convertibili con un rating pari a Baa1 o inferiore e a BBB+ o inferiore, assegnato dalle Nationally Recognized Statistical Ratings Organizations (organizzazioni di valutazioni statistiche riconosciute a livello nazionale) designate dal consulente per gli investimenti, oppure privi di rating ma ritenuti di qualità equivalente dal consulente per gli investimenti. Il Fondo è gestito attivamente e senza alcun vincolo a un indice di riferimento.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.490	€ 790
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,07%	-27,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.420	€ 7.450
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,77%	-3,60%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.390	€ 17.690
	Rendimento medio per ciascun anno	3,88%	7,39%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.740	€ 22.170
	Rendimento medio per ciascun anno	47,40%	10,46%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.300	€ 22.110

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2015 e luglio 2023.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2013 e agosto 2021.

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 8 anni
Costi totali	€ 669	€ 3.321
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,8%	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 10,7% prima dei costi e al 7,4% 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 8 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

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.	3,1%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ETICA IMPATTO CLIMA

Società: Etica SGR S.p.A.

ISIN: IT0005341927

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

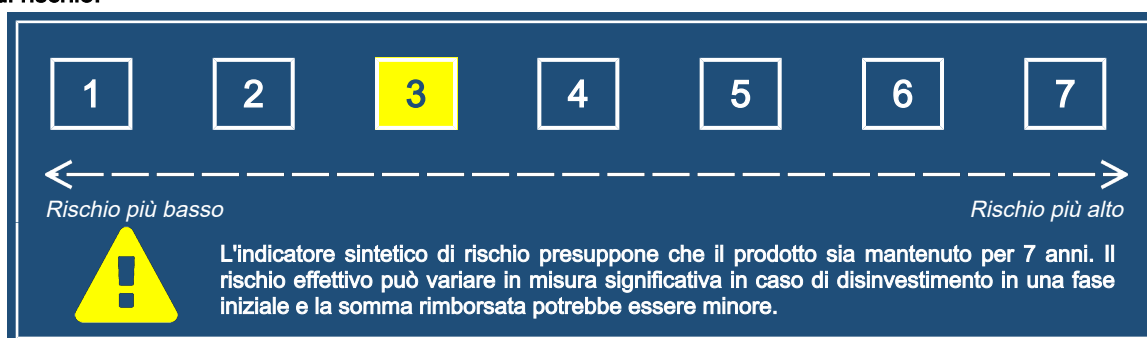
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: Il Fondo mira a realizzare un incremento moderato del valore del capitale investito nel rispetto di principi di responsabilità ambientale, sociale e di governance. Per le finalità del Regolamento (UE) 2019/2088 (c.d. SFDR), il Fondo si qualifica come prodotto finanziario avente come obiettivo investimenti sostenibili ex art. 9 del medesimo Regolamento. Il Fondo, oltre che in depositi bancari, investe principalmente in strumenti di natura azionaria, denominati in euro, dollari USA e yen, di emittenti con vario grado di capitalizzazione, con ampia diversificazione degli investimenti nei vari settori economici e nelle varie aree geografiche. In particolare, i mercati di riferimento degli investimenti azionari sono principalmente l'Europa, il Nord America e il Giappone. Inoltre, il Fondo investe in strumenti di natura obbligazionaria denominati in euro di emittenti sovrani, organismi sovranazionali, societari e green bond. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati per la copertura dei rischi di portafoglio. Tutti gli strumenti finanziari sono selezionati sulla base di un'accurata analisi di responsabilità ambientale, sociale e di governance degli emittenti. Gli investimenti di natura azionaria sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche e industriali dei singoli paesi e settori, analisi economico/finanziarie per la selezione principalmente di aziende che presentano un profilo interessante in relazione a parametri di valutazione ritenuti significativi. Per la parte obbligazionaria gli strumenti finanziari sono selezionati sulla base di un'analisi macroeconomica delle principali variabili delle maggiori economie mondiali, con particolare attenzione alle politiche monetarie messe in atto dalle Banche Centrali, nonché sulla base di un'analisi di bilancio e di credito delle principali società emittenti sui mercati obbligazionari (ad es.: ratios patrimoniali, livelli di indebitamento, differenziali di rendimento rispetto ad attività prive di rischio). Il Fondo ha uno stile gestionale attivo, in riferimento ad un benchmark. Il Parametro di riferimento è: 50% MSCI World ESG Universal Net Total Return (in Euro), 30% JP Morgan EMU, 20% ICE BofAML Euro Treasury Bill Index (Gross Total Return ex transaction costs - in Euro). La politica di gestione prevede possibili scostamenti della composizione del Fondo rispetto al benchmark. Potranno, pertanto, essere effettuati investimenti in strumenti finanziari di emittenti non presenti negli indici di riferimento o presenti in proporzioni diverse, attraverso il differente bilanciamento delle aree geografiche e/o settori economici e tra la componente azionaria e obbligazionaria, al fine di realizzare un migliore equilibrio rischio/rendimento nel lungo periodo. Il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante.

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 7 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 opzione 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.170	€ 3.620
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-58,27%	-13,50%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.360	€ 7.920
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-16,40%	-3,28%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110	€ 13.530
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	1,07%	4,41%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.530	€ 15.920
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	15,31%	6,87%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.940	€ 16.910

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra ottobre 2014 e ottobre 2021.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 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 7 anni
Costi totali	€ 642	€ 2.299
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,5%	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.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 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

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.	2,5%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,2%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: FIDELITY FUNDS - ASIAN SPECIAL SITUATIONS FUND

Società: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1575864084

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

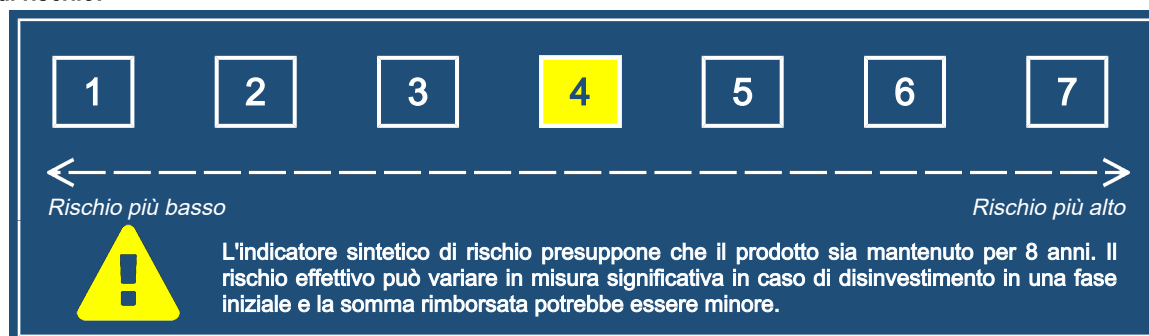
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il comparto mira a ottenere la crescita del capitale nel tempo. Il comparto investirà 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). Gli investimenti diversi da azioni di società in situazioni particolari e azioni di società con una crescita limitata possono arrivare fino al 25%. Nella gestione attiva del comparto, il Gestore degli investimenti tiene in considerazione la durata di prospettive di crescita a lungo termine che non rispecchiano pienamente le valutazioni attuali, con particolare attenzione a situazioni particolari quali attività di fusione, acquisizione e ristrutturazione interna, che potrebbero influire sulle valutazioni della società nel breve termine. Il Gestore degli investimenti considera inoltre 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. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Il comparto può utilizzare derivati a fini di copertura e per una gestione efficace del portafoglio. Il parametro di riferimento è MSCI AC Asia ex Japan Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.210	€ 1.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,92%	-22,62%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.920	€ 6.330
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,85%	-5,55%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.810	€ 10.970
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,86%	1,16%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.300	€ 14.720
	Rendimento medio per ciascun anno	43,02%	4,96%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.570	€ 13.710

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2015 e luglio 2023.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2013 e giugno 2021.

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 8 anni
Costi totali	€ 706	€ 2.912
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,2%	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 4,7% prima dei costi e al 1,2% 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 8 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

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.	3,1%
Costi di transazione	"%" 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.	0,2%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: FIDELITY FUNDS - GLOBAL DIVIDEND FUND

Società: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1731833056

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

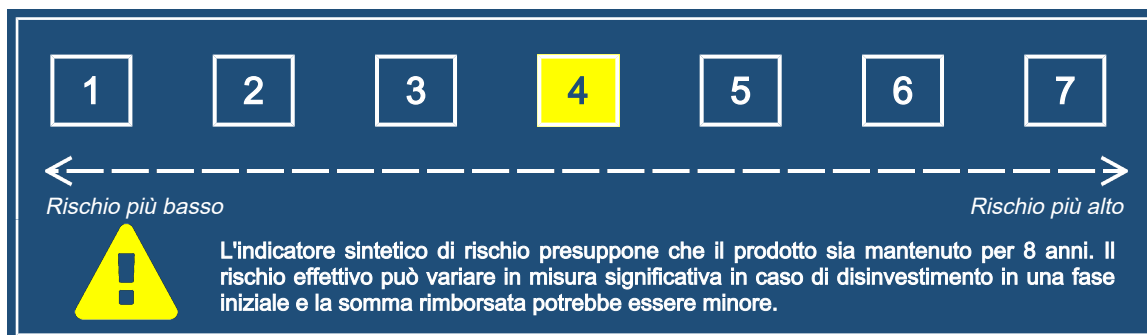
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il comparto mira a ottenere reddito e crescita del capitale a lungo termine. 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. Nella gestione attiva del comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti è interessato a investimenti che ritiene interessanti sotto il profilo dei rendimenti da dividendo, oltre che della rivalutazione del prezzo. Il Gestore degli investimenti considera inoltre 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 comparto aderisce agli standard dei criteri d'investimento sostenibile di Fidelity. Il comparto è gestito attivamente rispetto al parametro: MSCI ACWI Index. La performance del comparto può essere confrontata rispetto a quella del relativo Indice. Il Gestore degli investimenti ha un'ampia discrezionalità rispetto all'Indice.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.290	€ 1.520
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,12%	-20,99%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.090	€ 8.470
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,10%	-2,06%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.200	€ 15.210
	Rendimento medio per ciascun anno	2,04%	5,38%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.000	€ 18.580
	Rendimento medio per ciascun anno	20,03%	8,05%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.070	€ 19.020

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2012 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 e settembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 701	€ 3.406
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,1%	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 9% prima dei costi e al 5,4% 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 8 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

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.	3,2%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,2%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: FIDELITY FUNDS - GLOBAL INFLATION-LINKED BOND FUND

Società: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0353649436

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

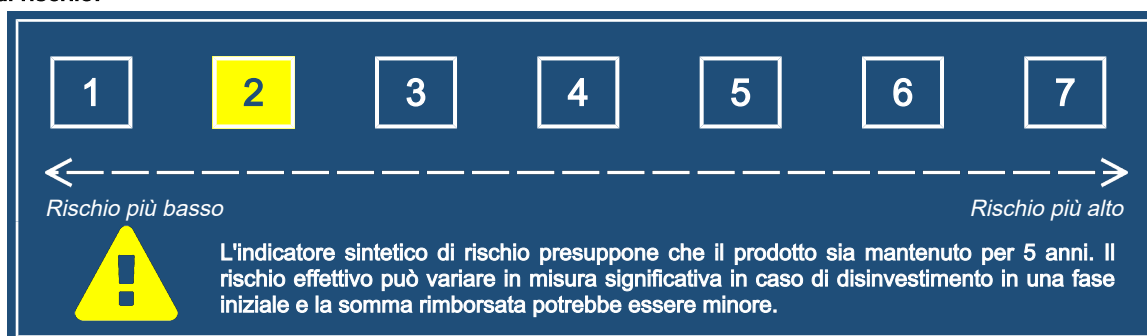
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Il comparto mira a ottenere un livello reale di reddito e una crescita del capitale nel tempo. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in obbligazioni legate all'inflazione investment grade e sub-investment grade, obbligazioni nominali emesse da governi, agenzie, enti sovranazionali, società e banche di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Gli investimenti comprendono titoli investment grade e sub-investment grade. 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: Strumenti del mercato monetario e depositi a termine: meno del 30% / Obbligazioni convertibili: fino al 25% / Azioni ed altri diritti di partecipazione: fino al 10%. Nella gestione attiva del comparto, il Gestore degli investimenti utilizza le capacità di ricerca e investimento interne per individuare le migliori opportunità tra emittenti obbligazionari, settori, zone geografiche e tipi di titoli. Il processo può prevedere la verifica dell'affidabilità creditizia degli emittenti obbligazionari, dei fattori macroeconomici e delle valutazioni. Il Gestore degli investimenti utilizzerà tutta una serie di strategie come: strategie attive sulla curva dei rendimenti, rotazione dei settori, scelta dei titoli, gestione del valore relativo e gestione della duration nei mercati legati all'inflazione globale, dei tassi d'interesse e del credito. Il Gestore degli investimenti considera inoltre 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. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che gli emittenti partecipati e i paesi in cui investe adottino buone prassi di governance. Il comparto aderisce agli standard dei criteri d'investimento sostenibile di Fidelity. Il comparto è gestito attivamente. Nella scelta degli investimenti per il comparto e a fini di monitoraggio del rischio, il Gestore degli investimenti farà riferimento a Bloomberg World Government Inflation-Linked 1 to 10 Year Index (l'"Indice"). La performance del comparto può essere confrontata rispetto a quella del relativo Indice. Il Gestore degli investimenti ha un'ampia discrezionalità rispetto all'Indice.

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 contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 5 anni, con tolleranza al rischio 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.260	€ 7.130
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-27,38%	-6,54%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.760	€ 8.390
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-12,41%	-3,45%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.520	€ 9.430
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-4,81%	-1,17%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.070	€ 10.080
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0,70%	0,16%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.190	€ 11.780

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra febbraio 2022 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra maggio 2018 e maggio 2023.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2016 e novembre 2021.

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 5 anni
Costi totali	€ 571	€ 1.076
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	5,8%	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% prima dei costi e al -1,2% 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 5 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

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.	1,9%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,1%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: FIDELITY FUNDS - SUSTAINABLE DEMOGRAPHICS FUND

Società: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0528228314

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

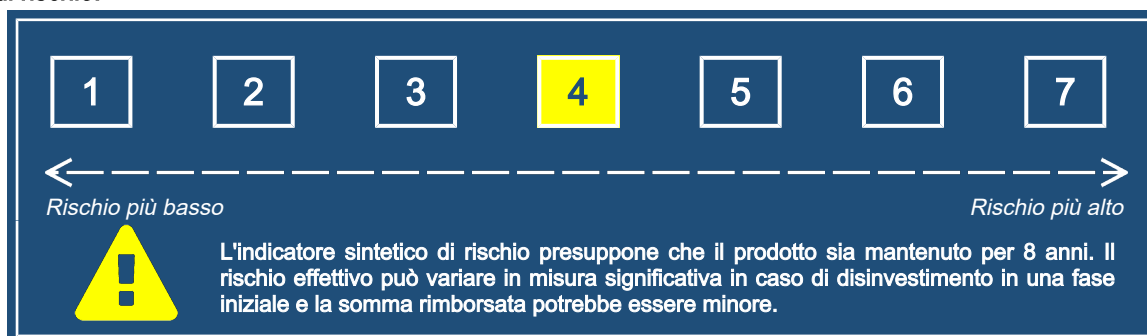
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Gli investimenti comprendono, senza intento limitativo, società del settore sanitario e dei beni di largo consumo in grado di beneficiare degli effetti della maggiore aspettativa di vita, dell'espansione della classe media e dell'aumento della popolazione. 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 in mercati emergenti. Nella gestione attiva del comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altri fattori. Il Gestore degli investimenti considera inoltre 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 comparto valuta le caratteristiche ESG di almeno il 90% del suo patrimonio. Ai fini della scelta degli investimenti, l'universo d'investimento del comparto sarà ridotto di almeno il 20% a causa dell'esclusione di emittenti sulla base delle loro caratteristiche ESG. Il comparto aderisce agli standard della gamma di compartisostenibili Fidelity. Il comparto è gestito attivamente. Nella scelta degli investimenti per il comparto e a fini di monitoraggio del rischio, il Gestore degli investimenti farà riferimento a MSCI ACWI Index (l'"Indice"). La performance del comparto può essere confrontata rispetto a quella del relativo Indice. Il Gestore degli investimenti ha un'ampia discrezionalità rispetto all'Indice.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.710	€ 1.350
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-72,91%	-22,18%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.030	€ 6.790
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-29,67%	-4,73%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.500	€ 18.050
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	5,04%	7,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.910	€ 23.160
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	39,12%	11,07%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.450	€ 22.560

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra aprile 2012 e aprile 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2013 e agosto 2021.

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 8 anni
Costi totali	€ 727	€ 3.994
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,4%	3,9% 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 11,6% prima dei costi e al 7,7% 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 8 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

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.	3,3%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,4%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: INVESCO BELT AND ROAD DEBT FUND

Società: Invesco Management S.A.

ISIN: LU1981111633

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

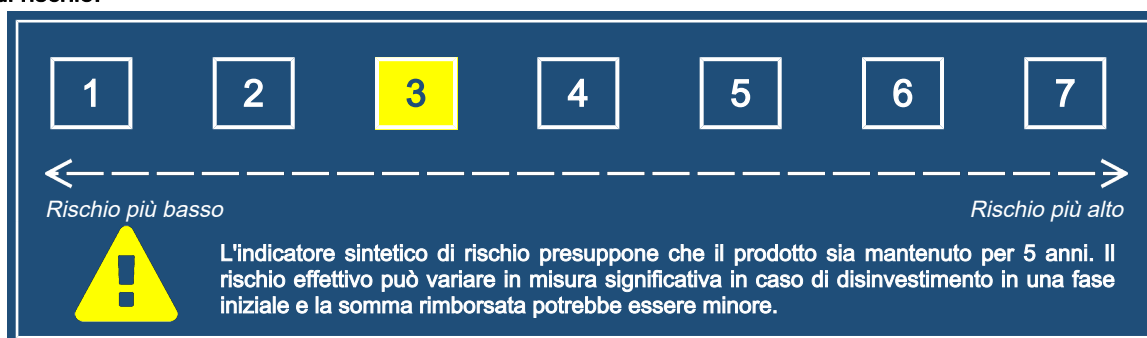
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Il Fondo mira a conseguire rendimenti totali sul lungo termine, integrando un approccio tematico. Il Fondo è incentrato sulla "Belt and Road Initiative", un'iniziativa sistematica nonché una significativa strategia di sviluppo lanciata dal governo cinese al fine di promuovere i collegamenti via terra e via mare tra Asia, Europa, Medio Oriente e Africa e relativi mari adiacenti per definire e rafforzare partnership e collaborazioni economiche tra tali regioni. Il Fondo investe principalmente in strumenti di debito dei paesi emergenti (ivi compreso il debito emesso da società e governi) e strumenti di debito non governativi dei paesi sviluppati, i quali secondo il Gestore degli investimenti possano direttamente o indirettamente trarre beneficio dalla Belt and Road Initiative. Fondo può investire in strumenti di debito che soffrono di difficoltà finanziarie (titoli in sofferenza). 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 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 è gestito attivamente senza riferimenti o vincoli relativi a un benchmark. 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).

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 5 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 opzione 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.500	€ 5.780
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-35,03%	-10,39%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.310	€ 7.800
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-16,93%	-4,84%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.760	€ 11.510
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-2,41%	2,85%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.130	€ 12.760
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	11,29%	5,00%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.500	€ 14.390

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2016 e giugno 2021.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra gennaio 2015 e gennaio 2020.

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 5 anni
Costi totali	€ 657	€ 1.628
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,6%	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% prima dei costi e al 2,9% 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 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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	"%" 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.	0,7%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS FUND

Società: Invesco Management S.A.

ISIN: LU1762220850

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

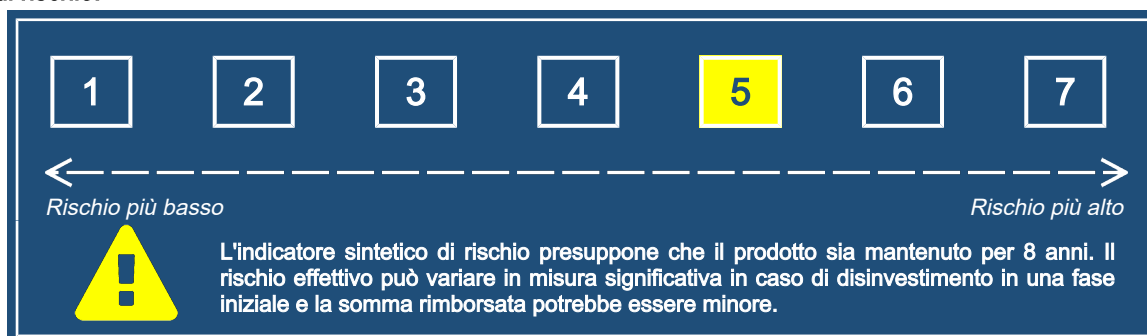
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: L'obiettivo del Fondo è conseguire una crescita del capitale a lungo termine. Il Fondo investe principalmente in azioni di società operanti nel settore dei beni di consumo voluttuari in tutto il mondo, comprese le società impegnate a soddisfare le domande dei consumatori. Il Fondo è gestito attivamente e non è vincolato dal suo benchmark, MSCI World Consumer Discretionary Index (Net Total Return), che viene utilizzato a scopo di confronto. Tuttavia, poiché il benchmark costituisce un riferimento idoneo alla strategia di investimento, è probabile che alcune partecipazioni del Fondo siano anche componenti del benchmark. Trattandosi di un Fondo gestito attivamente, tale sovrapposizione è soggetta a variazione, pertanto la presente dichiarazione potrebbe essere aggiornata di volta in volta. 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 benchmark. Il Fondo promuove criteri ambientali, sociali e di governance (ESG), come previsto dall'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sullasostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR). 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.

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 elevata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio medio-alta.

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 opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-alto 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.820	€ 900
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-81,84%	-25,99%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.560	€ 5.040
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-44,44%	-8,21%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.150	€ 30.490
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	11,54%	14,95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 19.390	€ 41.860
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	93,88%	19,60%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 14.290	€ 38.110

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra maggio 2011 e maggio 2019.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2012 e dicembre 2020.

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 8 anni
Costi totali	€ 734	€ 5.507
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,4%	4,1% 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 19,1% prima dei costi e al 15% 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 8 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

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.	3,5%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,4%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: INVESCO GLOBAL INCOME FUND

Società: Invesco Management S.A.

ISIN: LU1701679026

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

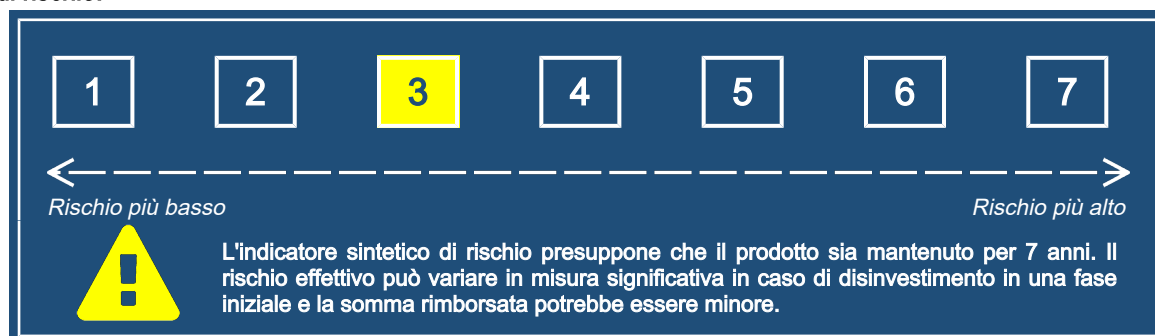
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: L'obiettivo del Fondo è ottenere reddito e incremento del capitale a medio-lungo termine. Il Fondo intende investire principalmente in strumenti obbligazionari (comprese le obbligazioni emesse da società e governi, nonché i titoli convertibili contingenti) e azioni di società di tutto il mondo. Il Fondo intende acquisire esposizione a strumenti obbligazionari investment grade (di qualità elevata) e non-investment grade (di qualità inferiore), compresi gli strumenti obbligazionari che soffrono di difficoltà finanziarie (titoli di società in difficoltà). Il Fondo può fare un uso significativo di derivati (strumenti complessi) al fine di (i) ridurre il rischio e/o generare capitale o reddito addizionale 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, costituito da comparti misti, è gestito attivamente e presenta un'esposizione flessibile sia alle azioni di società sia agli strumenti di debito, dove il benchmark, 40% MSCI World Index (EUR hedged) (Net Total Return), 10% ICE BofA Global Corporate Index (EUR hedged) (Total Return), 40% ICE BofA Global High Yield Index (EUR hedged) (Total Return), and 10% J.P. Morgan EMBI Global Diversified Composite Index (Total Return), viene utilizzato a scopo di confronto. Poiché il benchmark è un riferimento idoneo alla strategia di investimento, è probabile che alcune partecipazioni/alcuni emittenti del Fondo possano trovare rappresentazione anche nel benchmark. Il Fondo vanta ampia discrezionalità in merito alla possibilità di deviare sostanzialmente dalle ponderazioni e, pertanto, si prevede che nel tempo le caratteristiche del profilo di rischio e rendimento del Fondo possano divergere sostanzialmente dal benchmark. 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).

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 7 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 opzione 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.440	€ 3.850
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,64%	-12,75%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.070	€ 8.370
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,35%	-2,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.320	€ 16.060
	Rendimento medio per ciascun anno	3,20%	7,00%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.360	€ 20.470
	Rendimento medio per ciascun anno	33,58%	10,77%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.220	€ 20.070

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2013 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 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 7 anni
Costi totali	€ 635	€ 2.316
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,4%	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 9,8% prima dei costi e al 7% 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 7 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

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.	2,2%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,4%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN EUR BOND FUND

Società: Invesco Management S.A.

ISIN: LU1625225237

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

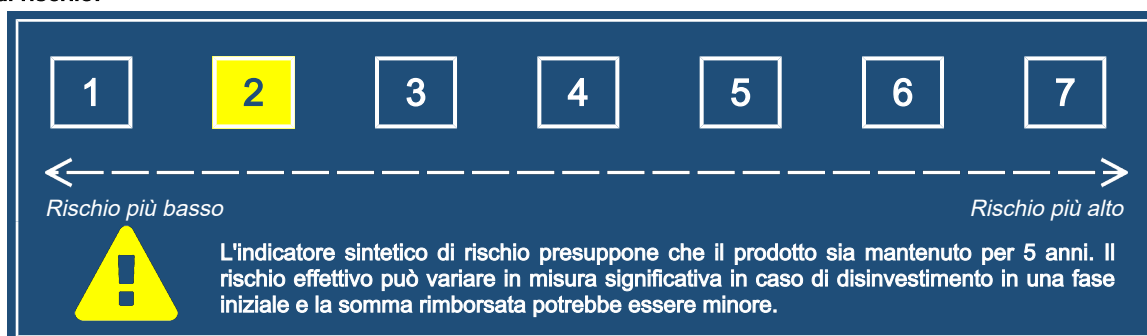
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: L'obiettivo del Fondo consiste nel massimizzare il rendimento totale principalmente attraverso l'investimento in un'allocazione flessibile di titoli di debito e strumenti del mercato monetario. Il Fondo investirà principalmente in strumenti di debito (compreso il debito emesso da società e governi e titoli convertibili contingenti) di tutto il mondo. Il Fondo può investire in strumenti di debito che soffrono di difficoltà finanziarie (titoli in sofferenza). Il Fondo può investire, su base temporanea, fino al 100% del valore del Fondo in strumenti del mercato monetario, a seconda 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 è gestito attivamente e non è vincolato dal suo benchmark, Bloomberg Global Aggregate Index EUR-Hedged (Total Return), che viene utilizzato a scopo di confronto. Tuttavia, poiché il benchmark è un riferimento idoneo alla strategia di investimento, è probabile che alcuni emittenti del Fondo siano anche componenti del benchmark. Trattandosi di un Fondo gestito attivamente, tale sovrapposizione è soggetta a variazione, pertanto la presente dichiarazione potrebbe essere aggiornata di volta in volta. 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 benchmark. 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).

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 contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 5 anni, con tolleranza al rischio 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.370	€ 7.070
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,30%	-6,71%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.570	€ 8.590
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,33%	-3,00%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.700	€ 10.260
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,02%	0,51%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.410	€ 11.070
	Rendimento medio per ciascun anno	4,15%	2,05%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.420	€ 12.820

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra gennaio 2014 e gennaio 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

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 5 anni
Costi totali	€ 582	€ 1.177
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	5,9%	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 2,9% prima dei costi e al 0,5% 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 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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.	2,0%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,1%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: JPM FUNDS - GLOBAL CONVERTIBLES EUR

Società: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU0248061979

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

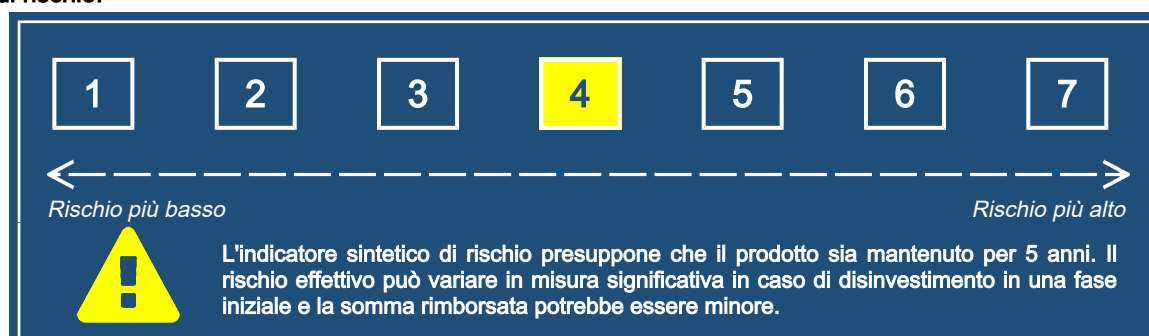
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Obiettivo del Fondo è conseguire un rendimento investendo principalmente in un portafoglio diversificato di titoli convertibili a livello internazionale. Il Parametro di riferimento è Refinitiv Global Focus Convertible Bond Index (Total Return Gross) Hedged to EUR. Il Comparto è a gestione attiva. Benché la maggior parte delle sue posizioni (esclusi i derivati) sia probabilmente inclusa nel benchmark, il Gestore degli Investimenti gode di ampia discrezionalità nel discostarsi dai titoli, dalle ponderazioni e dal profilo di rischio del benchmark. Il grado in cui il Comparto può replicare la composizione e il profilo di rischio del benchmark varia nel tempo e la sua performance può risultare significativamente diversa. Almeno il 67% del patrimonio è investito in titoli convertibili di emittenti di tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti. Sono titoli convertibili tutti gli strumenti convertibili o scambiabili idonei quali obbligazioni convertibili, convertible notes o azioni privilegiate convertibili. 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 Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e regole per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e regole. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Altre esposizioni in Titoli di debito, azioni e warrant. L'utilizzo di strumenti derivati ha finalità di copertura; gestione efficiente del portafoglio.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 5 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.890	€ 3.540
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,07%	-18,74%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.200	€ 6.170
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,00%	-9,22%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.820	€ 10.150
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,81%	0,30%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.890	€ 14.650
	Rendimento medio per ciascun anno	38,89%	7,93%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.580	€ 12.690

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra ottobre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra gennaio 2014 e gennaio 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2016 e giugno 2021.

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 5 anni
Costi totali	€ 613	€ 1.341
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,2%	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% prima dei costi e al 0,3% 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 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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.	2,4%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: JPMORGAN FUNDS - CHINA A-SHARE OPPORTUNITIES FUND/LUXEMBOURG

Società: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU1255012228

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

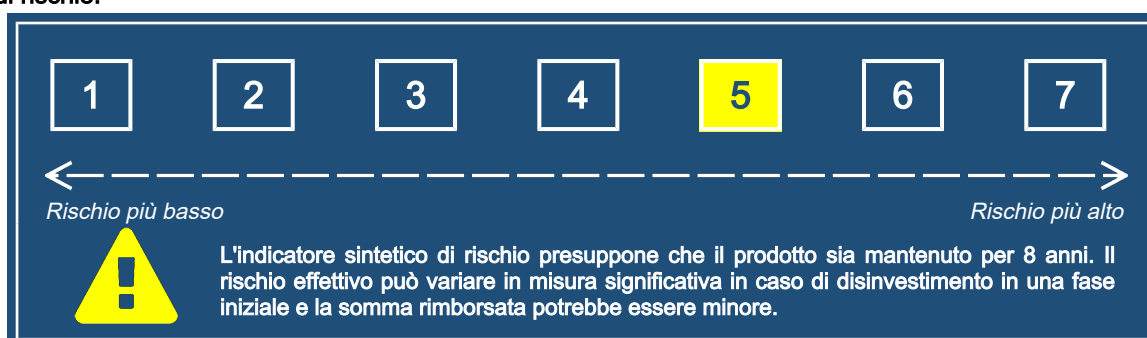
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Obiettivo del Fondo è offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società della Repubblica Popolare Cinese (PRC). Almeno il 67% del patrimonio è investito in Azioni Cina di Classe A di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica nella PRC tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect e i programmi RQFII e QFII. Questi investimenti possono includere società a bassa capitalizzazione. Il Comparto può di volta in volta essere concentrato in un ridotto numero di titoli o settori. Il Comparto può investire fino al 15% in participation notes. Il Comparto è a gestione attiva. Benché la maggior parte delle sue posizioni (esclusi i derivati) sia probabilmente inclusa nel benchmark, il Gestore degli investimenti gode di ampia discrezionalità nel discostarsi dai titoli, dalle ponderazioni e dal profilo di rischio del benchmark. Il grado in cui il Comparto può replicare la composizione e il profilo di rischio del benchmark varia nel tempo e la sua performance può risultare significativamente diversa. L'uso di strumenti derivati ha finalità di copertura e gestione efficiente del portafoglio. 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 Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli acquistati.

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 elevata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio medio-alta.

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 opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-alto 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.070	€ 1.180
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-69,27%	-23,40%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.270	€ 5.180
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-37,27%	-7,89%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.820	€ 14.100
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-1,83%	4,39%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.760	€ 19.840
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	67,63%	8,94%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.570	€ 17.620

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2014 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2013 e giugno 2021.

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 8 anni
Costi totali	€ 740	€ 3.620
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,5%	3,9% 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 4,4% 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 8 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

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.	3,0%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,7%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: JPMORGAN FUNDS - INCOME FUND

Società: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU2077745615

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

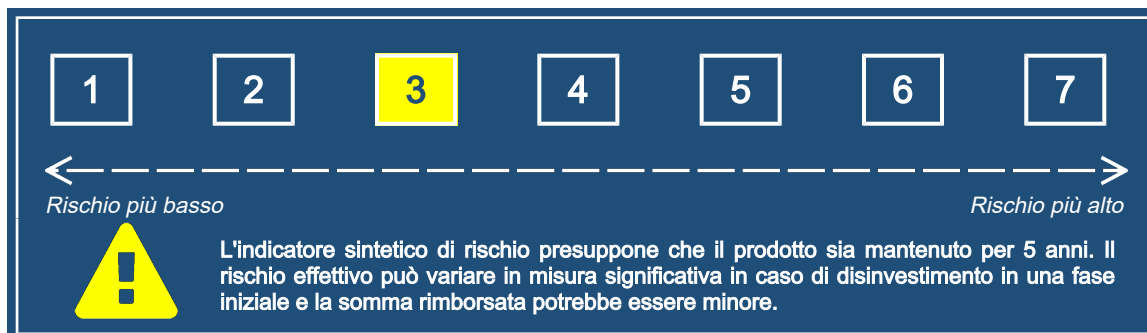
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Obiettivo del Fondo è conseguire reddito investendo principalmente in titoli di debito. Il Parametro di riferimento è Bloomberg Barclays US Aggregate Bond Index (Total Return Gross) Hedged to EUR. Il Comparto è a gestione attiva e non fa riferimento, né è vincolato al benchmark. Almeno il 67% del patrimonio è investito in titoli di debito emessi nei mercati sviluppati ed emergenti, inclusi titoli di debito di governi e loro enti pubblici, amministrazioni federali e provinciali e organismi sovranazionali, titoli di debito societari, MBS/ABS e covered bond. Gli emittenti possono avere sede ovunque nel mondo, inclusi i mercati emergenti (fatta eccezione per titoli di debito onshore od offshore della PRC). Il Comparto può investire fino al 70% del proprio patrimonio in mortgagebacked securities (MBS) e/o asset-backed securities (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 attivi, quali carte di credito, prestiti automobilistici, prestiti al consumo e leasing su attrezzature. Il Comparto può investire fino al 25% in titoli convertibili, fino al 10% in azioni, inclusi titoli privilegiati e REIT, e fino al 10% in obbligazioni contingent convertible. Non vi sono restrizioni in termini di qualità creditizia o di scadenza per i titoli di debito in cui il Comparto può investire. Il Comparto può detenere temporaneamente fino al 100% del suo patrimonio in liquidità e strumenti equivalenti a scopi difensivi. 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 Comparto investe almeno il 5% 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 Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli governativi dei mercati emergenti e non investment grade e il 90% dei titoli investment grade acquistati.

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 5 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 opzione 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.310	€ 5.840
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-46,88%	-10,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.400	€ 8.190
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-16,02%	-3,91%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.660	€ 10.500
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-3,39%	0,99%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.890	€ 10.920
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8,91%	1,78%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.370	€ 13.130

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra aprile 2014 e aprile 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2014 e settembre 2019.

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 5 anni
Costi totali	€ 600	€ 1.277
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,1%	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.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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.	1,9%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,3%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - GLOBAL INCOME FUND

Società: JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

ISIN: LU1111988298

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

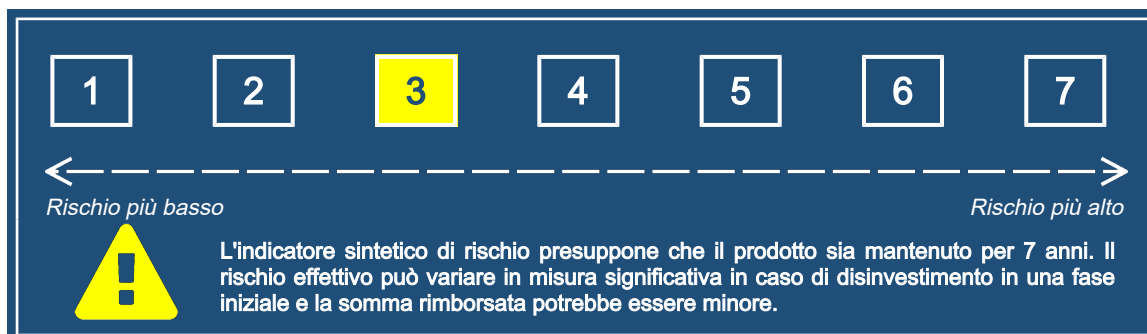
Tipologia: Flessibile Moderata

Obiettivi: Il Fondo vuole conseguire un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio di titoli che generano reddito a livello globale utilizzando anche strumenti derivati. Il parametro di riferimento è: 40% Bloomberg Barclays US High Yield 2% Issuer Cap Index (Total Return Gross) Hedged to EUR / 35% MSCI World Index (Total Return Net) Hedged to EUR / 25% Bloomberg Barclays Global Credit Index (Total Return Gross) Hedged to EUR. Il Comparto è a gestione attiva. Benché la maggior parte delle sue posizioni (esclusi i derivati) sia probabilmente inclusa nel benchmark, il Gestore degli Investimenti gode di ampia discrezionalità nel discostarsi dai titoli, dalle ponderazioni e dal profilo di rischio del benchmark. Il grado in cui il Comparto può replicare la composizione e il profilo di rischio del benchmark varia nel tempo e la sua performance può risultare significativamente diversa. 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 dallo 0% 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 attivi, 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 ChinaHong 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 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 Gestore degli Investimenti valuta e applica uno screening basato su valori e norme per stabilire le esclusioni. Per sostenere questo screening, si affida a uno o più fornitori terzi che identificano la partecipazione di un emittente o i proventi che esso ricava da attività incompatibili con gli screening basati su valori e norme. L'elenco degli screening applicati che possono comportare esclusioni è disponibile sul Sito Internet della Società di Gestione (www.jpmorganassetmanagement.lu). Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 75% dei titoli governativi dei mercati emergenti e non investment grade e il 90% dei titoli investment grade acquistati. L'investimento in strumenti derivati ha Finalità di: investimento; copertura; gestione efficiente del portafoglio.

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 7 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 opzione 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

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.230	€ 4.470
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,65%	-10,86%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.050	€ 7.630
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,54%	-3,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.740	€ 10.960
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,57%	1,31%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.690	€ 12.120
	Rendimento medio per ciascun anno	16,88%	2,79%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.480	€ 13.690

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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2013 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 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 7 anni
Costi totali	€ 648	€ 2.124
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,6%	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 4,2% prima dei costi e al 1,3% 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 7 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
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.	2,3%
Costi di transazione	"%" 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.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 7 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE FUND CI EUR

Società: M&G Luxembourg S.A.

ISIN: LU1665238009

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

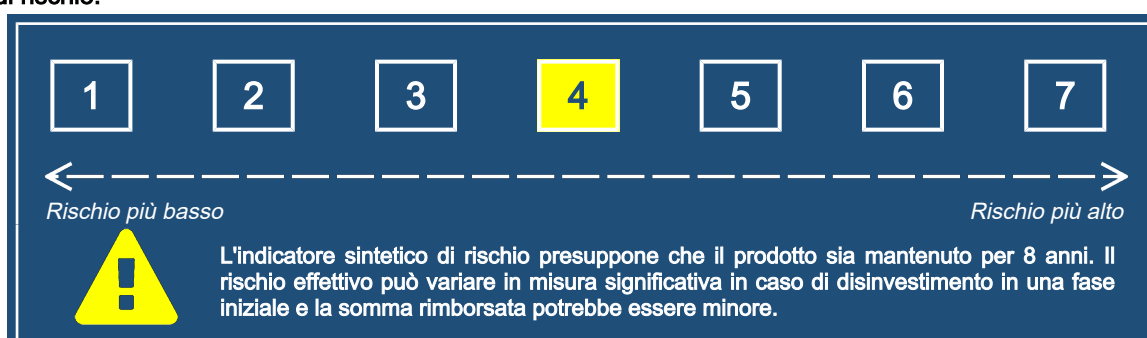
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il fondo mira a generare una combinazione di crescita del capitale e reddito che fornisca un rendimento superiore a quello del mercato azionario globale in un periodo di cinque anni; e una distribuzione di reddito che aumenti ogni anno in termini di dollari USD. Il fondo mira a conseguire i propri obiettivi finanziari applicando al contempo Criteri ESG e Criteri di Sostenibilità. Il fondo investe per almeno l'80% in azioni di società infrastrutturali di qualunque dimensione e di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il fondo detiene solitamente azioni di meno di 50 società. Il fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG e i Criteri di Sostenibilità. Agli investimenti si applicano esclusioni basate su norme, settori e/o valori. Il fondo può investire in altri fondi, liquidità o altre attività rapidamente liquidabili e utilizza derivati solo ai fini di una riduzione di rischi e costi. Il fondo investe in un portafoglio diversificato di titoli azionari globali. La selezione dei titoli è guidata da un'analisi di società infrastrutturali. Il gestore degli investimenti si prefigge di investire in aziende con un'eccellente disciplina di capitale e il potenziale di crescita dei dividendi a lungo termine. Vengono selezionati titoli con diversi driver di crescita dei dividendi al fine di costruire un portafoglio prevedibilmente in grado di far fronte alle diverse condizioni di mercato. Le valutazioni sulla sostenibilità sono pienamente inserite nel processo d'investimento. Approccio d'investimento responsabile: il fondo è classificato come Planet+/ Sustainable, secondo la definizione fornita nel prospetto del fondo. Benchmark: Indice MSCI ACWI Net Return. Il benchmark è un termine di paragone utilizzato esclusivamente per misurare le performance del fondo e non vincola la costruzione del portafoglio. È stato scelto questo benchmark poiché riflette al meglio l'ambito della politica d'investimento del fondo. Il fondo viene gestito attivamente. Il gestore degli investimenti ha la completa libertà di scegliere quali investimenti acquistare, detenere e vendere nel fondo. Le partecipazioni del fondo possono discostarsi in misura significativa dagli elementi costitutivi del benchmark. Il benchmark non è un benchmark ESG e non è in linea con i Criteri ESG e i Criteri di Sostenibilità. Per le classi di azioni prive di copertura e con copertura, il benchmark è indicato nella valuta della categoria di azioni.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.020	€ 1.110
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,78%	-24,05%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.340	€ 7.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,59%	-3,43%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 18.100
	Rendimento medio per ciascun anno	2,61%	7,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.150	€ 23.330
	Rendimento medio per ciascun anno	31,46%	11,17%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.140	€ 22.620

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2022 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra gennaio 2015 e gennaio 2023.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 e settembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 630	€ 2.935
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,4%	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 10,6% prima dei costi e al 7,7% 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 8 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

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.	2,5%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,2%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: PICTET - DIGITAL

Società: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0340554673

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

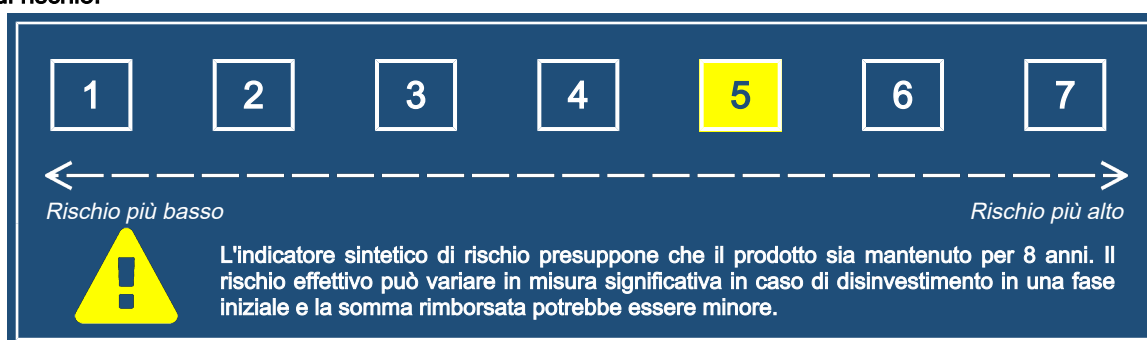
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Obiettivo del Fondo è incrementare il valore dell'investimento. Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: MSCI ACWI (USD), un indice che non tiene conto di fattori ambientali, sociali e di governance (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 Comparto investe principalmente in azioni di società che offrono prodotti o servizi digitali, inclusi i servizi che consentono l'interattività digitale. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti 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 degli investimenti 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. Il Comparto 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.

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 elevata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio medio-alta.

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 opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-alto 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.580	€ 1.240
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-74,15%	-22,96%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.400	€ 6.950
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-35,98%	-4,45%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.880	€ 27.710
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8,80%	13,59%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.570	€ 35.410
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	45,66%	17,12%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.930	€ 34.640

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2013 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

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 8 anni
Costi totali	€ 709	€ 4.869
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	7,2%	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 17,4% prima dei costi e al 13,6% 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 8 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

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.	3,4%
Costi di transazione	"%" 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.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: PICTET - GLOBAL SUSTAINABLE CREDIT

Società: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU2053548249

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

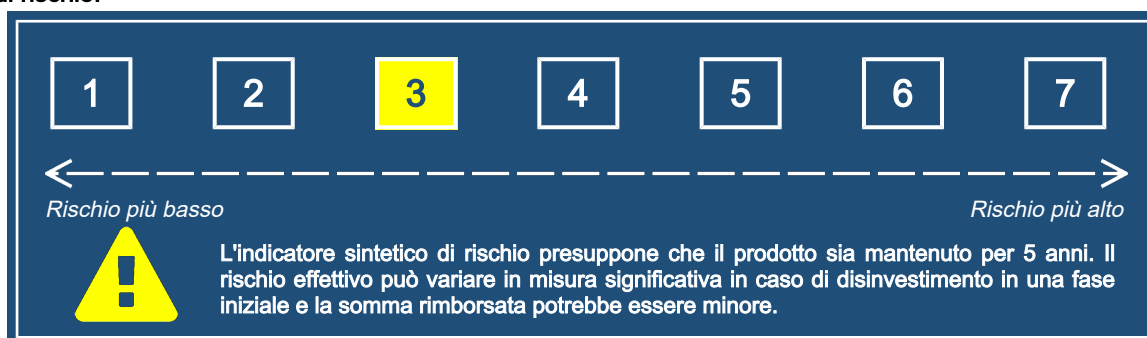
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: L'obiettivo del Fondo è incrementare il valore del vostro investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito, cercando di realizzare un impatto positivo ambientale e sociale. Il parametro di riferimento è: Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate (USD), un indice che non tiene conto di fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni societarie, comprese obbligazioni convertibili, che possono essere denominate in euro (EUR) o in dollari statunitensi (USD) o in qualsiasi altra valuta, e sono coperte sistematicamente su USD (ossia investimenti con scarsa o nessuna esposizione al rischio valutario). Il Comparto investe in tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti, e può investire in qualsiasi settore e qualità di credito. Il Comparto 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 Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi di mercato ed emittenti orientata a favore di emittenti con caratteristiche ESG migliori per costruire un portafoglio diversificato di titoli che ritiene offrano i migliori rendimenti adeguati al rischio rispetto al benchmark. L'approccio alla gestione del Comparto mantiene uno stretto controllo sul rischio. Il Gestore degli investimenti considera i fattori ESG un elemento centrale della propria strategia, cercando di investire principalmente in attività economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando invece le attività che hanno un effetto negativo sulla società o sull'ambiente. È possibile prevedere impegni con le società per influenzare positivamente le pratiche ESG. Per ulteriori informazioni, si rimanda al quadro di esclusione nella Politica di investimento responsabile di Pictet, categoria di prodotto SFDR, Articolo 9. Le prestazioni del Comparto potrebbero essere notevolmente diverse da quelle del benchmark, poiché il Gestore degli investimenti ha ampio potere discrezionale per scostarsi dai titoli e dalle ponderazioni di quest'ultimo.

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 5 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 opzione 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.190	€ 5.910
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,10%	-9,97%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.570	€ 8.450
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,31%	-3,31%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.710	€ 10.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,92%	0,10%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.730	€ 11.390
	Rendimento medio per ciascun anno	7,27%	2,64%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.430	€ 12.560

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra aprile 2015 e aprile 2020.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2013 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 5 anni
Costi totali	€ 572	€ 1.116
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	5,8%	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 2,3% prima dei costi e al 0,1% 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 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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.	1,8%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,1%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: PICTET - MULTI - ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES

Società: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0941348897

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

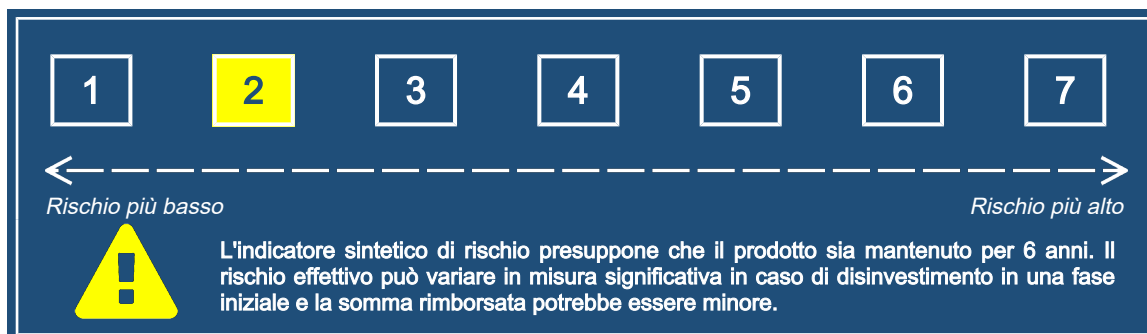
Tipologia: Flessibile Prudente

Obiettivi: L'obiettivo del Comparto è incrementare il valore dell'investimento. Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni, incluse obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario, azioni e depositi. Il Comparto può investire nella Cina Continentale e in mercati emergenti. Il Comparto investe in tutto il mondo e può investire in qualsiasi settore, valuta e qualità di credito. Il Comparto 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 Comparto, il gestore degli investimenti 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 degli investimenti 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. La composizione del portafoglio non è limitata rispetto al benchmark, quindi la somiglianza della performance del comparto con quella del benchmark può variare. Il parametro di riferimento è: EUR Short Term Rate.

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 contenuta 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 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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	€ 6.180	€ 6.090
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-38,15%	-7,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.380	€ 8.110
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-16,17%	-3,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.760	€ 10.820
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-2,38%	1,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.720	€ 11.980
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	7,16%	3,06%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.500	€ 13.520

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 maggio 2014 e maggio 2020.

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	€ 610	€ 1.590
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,2%	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.

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

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	"%" 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.	0,2%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,1%
-----------------------------------	--	-------------

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

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: PICTET - QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQUITIES

Società: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0144509550

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

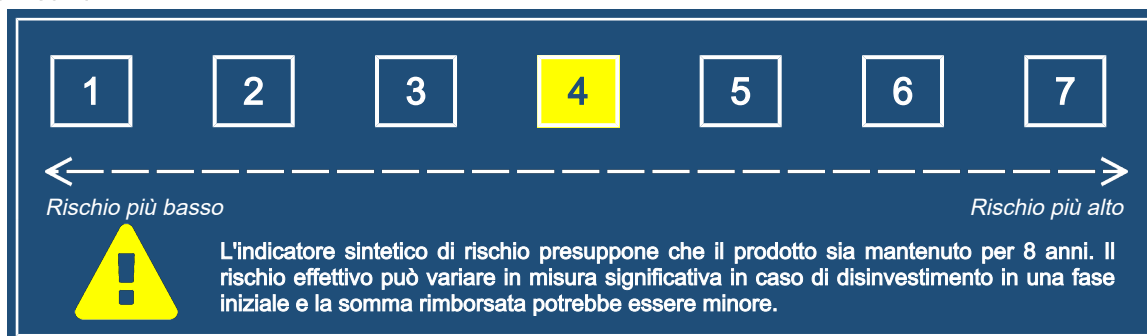
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Obiettivo del Fondo è incrementare il valore dell'investimento. Il Parametro di riferimento (c.d. benchmark) è: MSCI Europe (EUR), un indice che non tiene conto di fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). Il Comparto 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 Comparto 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 Comparto, il gestore degli investimenti 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. Per ulteriori informazioni, si invita a fare riferimento alla struttura di esclusione nella Politica di Investimento Responsabile di Pictet. Esercita metodicamente diritti di voto e può collaborare con gli emittenti per influire positivamente sulle pratiche ESG. Le prestazioni del Comparto potrebbero essere notevolmente diverse da quelle del benchmark, poiché il Gestore degli investimenti ha ampio potere discrezionale per scostarsi dai titoli e dalle ponderazioni di quest'ultimo.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.150	€ 1.410
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,49%	-21,70%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.240	€ 8.320
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,60%	-2,27%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.290	€ 15.340
	Rendimento medio per ciascun anno	2,85%	5,49%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.210	€ 18.640
	Rendimento medio per ciascun anno	32,09%	8,09%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.170	€ 19.170

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2012 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 e settembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 674	€ 3.117
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,8%	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.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 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

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.	2,9%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,2%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: PIMCO FUNDS: GIS PLC - COMMODITY REAL RETURN FUND INSTITUTIONAL

Società: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE0005YFAVJ3

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

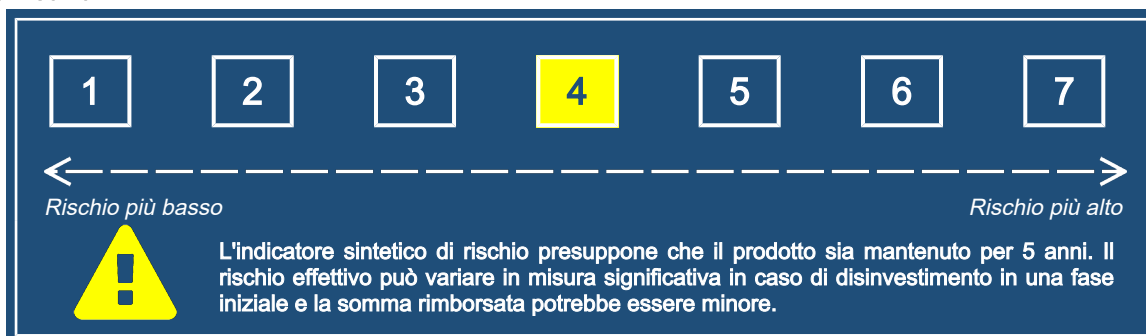
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento fornendo esposizione ai rendimenti dei mercati obbligazionari globali legati a indici di materie prime e indicizzati all'inflazione globale, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo investe principalmente in strumenti derivati legati a materie prime (invece che direttamente nelle materie prime), compresi future, opzioni e swap, che possono essere quotati su una borsa valori oppure negoziati sul mercato ristretto (OTC), al fine di acquisire esposizione a qualsivoglia indice e sottoindice riferiti a materie prime, principalmente attraverso la famiglia di indici Bloomberg Commodity. Il rendimento dei derivati è legato all'andamento dell'attività sottostante. Il fondo investe anche in un'ampia gamma di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) di categoria d'investimento emessi da società o governi di tutto il mondo. 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. La duration complessiva del fondo sarà normalmente compresa entro un massimo di due anni rispetto alla duration del Bloomberg World Government Inflation-Linked Bond 1-5 Year Index (l'"Indice"). La duration misura la sensibilità degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore è la duration, quanto più elevata è la sua sensibilità alle variazioni dei tassi d'interesse. Il fondo può investire nei mercati emergenti, cioè quelle economie che - in termini di investimento - hanno un livello di sviluppo inferiore. Il fondo è considerato a gestione attiva in riferimento a Bloomberg World Government Inflation-Linked Bond 1-5 Year Index in virtù del fatto che l'indice è utilizzato per misurare la duration e in riferimento a Bloomberg Commodity Index Total Return in virtù del fatto che l'indice è utilizzato per calcolare l'esposizione globale del fondo usando la metodologia del VaR relativo e a fini di raffronto dei rendimenti (insieme gli "Indici"). Alcuni titoli del fondo possono essere componenti degli Indici e presentare una ponderazione simile a quella degli Indici. Tuttavia, gli Indici non sono utilizzati 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 degli Indici. Il fondo può usare strumenti derivati a fini di copertura o nell'ambito della sua strategia d'investimento. Le attività detenute dal fondo possono essere denominate in un'ampia varietà di valute. Il consulente per gli investimenti può usare valuta estera e strumenti derivati collegati a fini di copertura o per aprire posizioni valutarie. Il Fondo è esposto al rischio di cambio.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 5 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.140	€ 2.570
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-68,63%	-23,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.050	€ 5.900
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-29,53%	-10,03%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.230	€ 9.730
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-7,70%	-0,54%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.840	€ 16.600
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	58,39%	10,67%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.820	€ 12.160

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra aprile 2015 e aprile 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2016 e giugno 2021.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2017 e luglio 2022.

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 5 anni
Costi totali	€ 589	€ 1.129
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,0%	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 1,8% prima dei costi e al -0,5% 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 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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.	1,9%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,1%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: PIMCO GIS DIVERSIFIED INCOME FUND

Società: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE00B1JC0H05

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

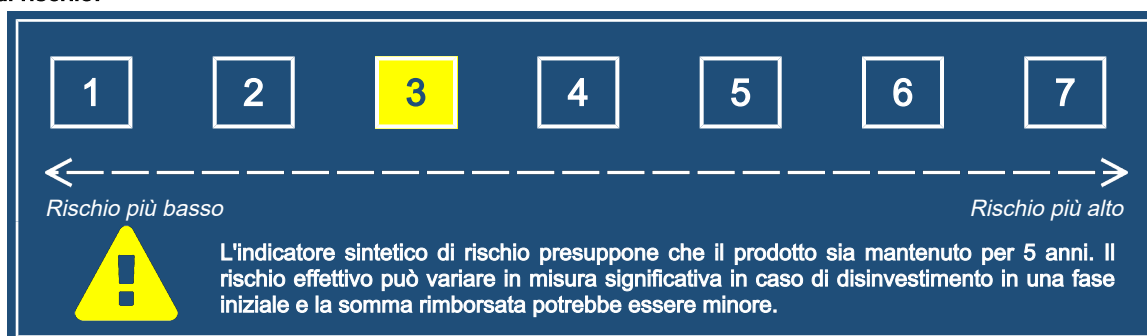
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento fornendo un accesso efficiente a un'ampia esposizione al mercato creditizio globale tramite l'investimento in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo è un portafoglio gestito attivamente che mira a raggiungere il proprio obiettivo d'investimento investendo principalmente in un pool diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) societari e dei mercati emergenti emessi da società o governi di tutto il mondo. La duration media del fondo sarà normalmente compresa tra +2 e -2 anni rispetto a quella del parametro di riferimento del fondo (un insieme equamente ponderato degli indici Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit ex-Emerging Markets, ICE BofAML BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained e JPMorgan EMBI Global (tutti coperti in USD)) (insieme l'"Indice di riferimento"). Il fondo è considerato a gestione attiva in virtù del fatto che l'Indice di riferimento 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 di riferimento e presentare una ponderazione simile a quella del medesimo. Tuttavia, l'Indice di riferimento 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 di riferimento. I titoli saranno sia di "categoria d'investimento" che 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. Il fondo può investire in strumenti derivati (come per esempio futures, opzioni e swap) anziché direttamente nei titoli sottostanti. Il rendimento dei derivati è legato all'andamento delle attività sottostanti. Le attività detenute dal fondo saranno denominate prevalentemente in dollari statunitensi, ma possono essere denominate in un'ampia varietà di valute. L'esposizione a valute diverse dall'USD è limitata al 20% delle attività totali. Il consulente per gli investimenti può usare valuta estera e strumenti derivati collegati a fini di copertura o per aprire posizioni valutarie.

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 5 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 opzione 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.360	€ 5.550
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-46,36%	-11,10%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.390	€ 7.420
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-26,11%	-5,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.750	€ 10.840
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-2,51%	1,62%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.760	€ 12.210
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	7,58%	4,08%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.490	€ 13.550

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra febbraio 2014 e febbraio 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2015 e dicembre 2020.

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 5 anni
Costi totali	€ 589	€ 1.240
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,0%	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.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: PIMCO GIS GLOBAL LOW DURATION REAL RETURN FUND

Società: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE00BHZKQB61

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

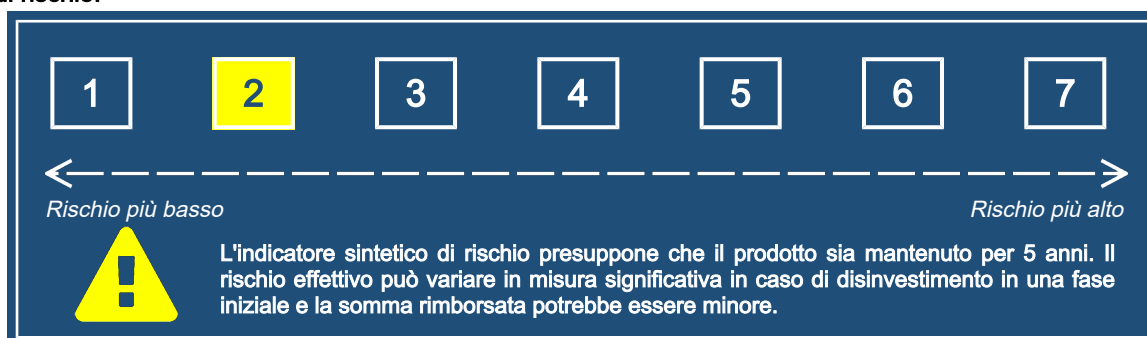
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Il fondo intende massimizzare il "rendimento effettivo" del vostro investimento fornendo una copertura nei confronti dell'inflazione investendo in un portafoglio diversificato di obbligazioni indicizzate all'inflazione globali e a bassa duration, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare questo obiettivo investendo in una gamma di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) indicizzati all'inflazione ed emessi principalmente da governi sviluppati quali Stati Uniti, Regno Unito, Francia, Germania, Australia e Giappone. Il fondo è considerato a gestione attiva in riferimento a Bloomberg Barclays World Government Inflation-Linked Bonds 1-5 Years Total Return Index ("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 di questo fondo sarà normalmente compresa entro un massimo di due anni (in più o in meno) rispetto alla duration dell'Indice. Il fondo investe principalmente in titoli di "categoria d'investimento", ma potrà investire fino al 10% anche in titoli di "categoria speculativa". Il fondo può investire nei mercati emergenti, cioè quelle economie che in termini di investimento - hanno un livello di sviluppo inferiore. Il fondo può investire in strumenti derivati (come per esempio futures opzioni e swap) 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. Il consulente per gli investimenti può usare valuta estera e strumenti derivati collegati a fini di copertura o per aprire posizioni valutarie.

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 contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 5 anni, con tolleranza al rischio 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.680	€ 7.750
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,15%	-4,96%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.120	€ 8.910
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,84%	-2,27%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.510	€ 9.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,87%	-0,87%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.250	€ 9.890
	Rendimento medio per ciascun anno	2,48%	-0,22%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.180	€ 11.960

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2015 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2017 e luglio 2022.

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 5 anni
Costi totali	€ 557	€ 1.009
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	5,6%	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 1,2% prima dei costi e al -0,9% 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 5 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

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.	1,9%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: PIMCO GIS STOCKSPLUS FUND

Società: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE00B7W3YB45

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

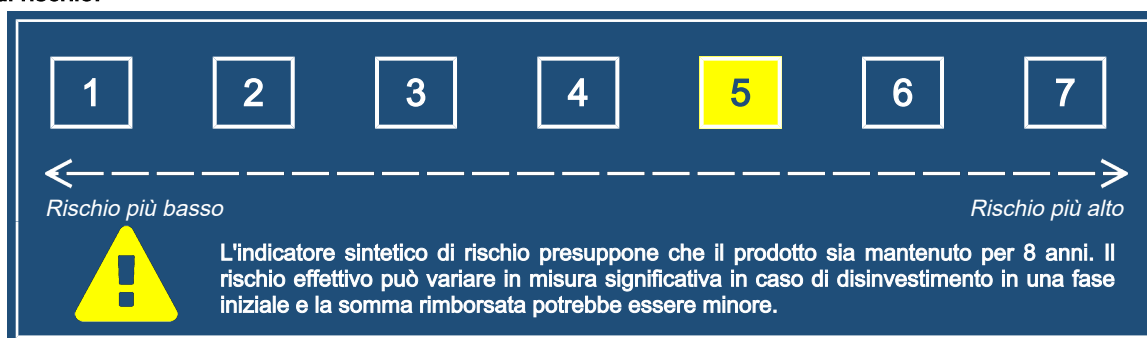
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il fondo cerca di ottenere un rendimento totale superiore al risultato complessivo dello Standard & Poor's 500 Composite Stock Price Index (S&P 500) (l'"Indice"). Il fondo investe principalmente in una gamma di derivati per acquisire esposizione ai rendimenti dell'Indice S&P 500. Questi derivati sono supportati da un'ampia gamma di titoli a reddito fisso a breve termine (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o dal governo degli Stati Uniti. Il fondo cerca di ottenere risultati migliori rispetto all'S&P 500 ottenendo dal portafoglio a reddito fisso un rendimento superiore ai costi delle operazioni sostenuti per attuare la strategia in derivati dell'S&P 500. Il fondo può inoltre investire direttamente in azioni e titoli convertibili in azioni. La componente a reddito fisso del fondo investe principalmente in titoli di "categoria d'investimento", in base alla classificazione delle agenzie di rating internazionali. Pur generando un livello di reddito potenzialmente inferiore a quelli di "categoria speculativa", sono anche considerati meno rischiosi. Può inoltre investire fino al 10% in titoli di "categoria speculativa". Questi investimenti sono generalmente considerati più rischiosi, ma possono distribuire un reddito superiore. Il fondo misurerà il suo rendimento rispetto al parametro di riferimento, l'S&P 500. Il fondo è considerato a gestione attiva in riferimento a Standard & Poor's 500 Composite Stock Price Index (l'"Indice") in virtù del fatto che l'Indice è utilizzato per calcolare l'esposizione globale del fondo usando la metodologia del VaR relativo e in virtù del fatto che cerca di ottenere risultati migliori rispetto all'Indice. Alcuni titoli del fondo possono essere componenti dell'Indice e presentare una ponderazione simile a quella dell'Indice. Tuttavia, il Consulente per gli investimenti si avvarrà della sua discrezione per investire in titoli non compresi nell'Indice al fine di cogliere opportunità d'investimento. La strategia d'investimento non pone limiti al possibile scostamento delle posizioni del fondo dall'Indice. Il fondo investirà in strumenti derivati (come per esempio futures, opzioni e swap) in aggiunta a oppure anziché direttamente in tali titoli al fine di riprodurre il risultato e superare il rendimento totale dell'S&P 500.

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 elevata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio medio-alta.

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 opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-alto 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 760	€ 360
	Rendimento medio per ciascun anno	-92,43%	-34,11%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.150	€ 7.060
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,49%	-4,26%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.660	€ 20.650
	Rendimento medio per ciascun anno	6,61%	9,49%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.790	€ 25.210
	Rendimento medio per ciascun anno	47,92%	12,25%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.650	€ 25.810

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2012 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 e settembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 635	€ 3.218
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,4%	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 12,4% prima dei costi e al 9,5% 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 8 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

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.	2,7%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC - GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT FUND

Società: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE0032876397

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

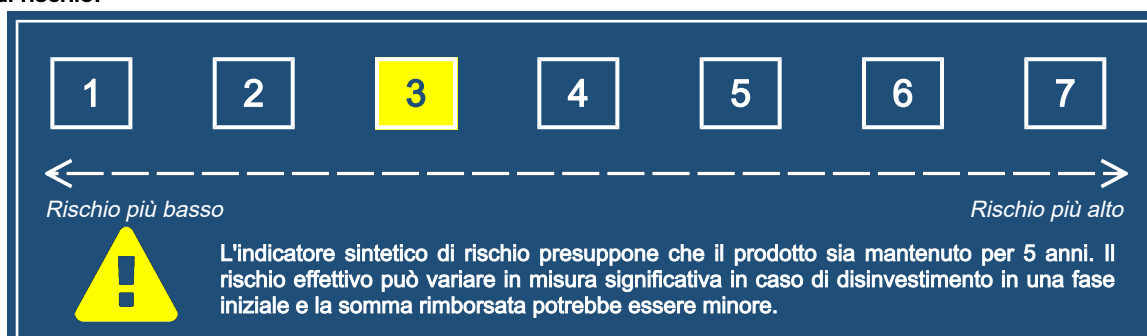
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento investendo principalmente in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti societari a reddito fisso di categoria d'investimento, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare questo obiettivo investendo almeno due terzi del suo patrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) societari di categoria d'investimento emessi da società di tutto il mondo. Il fondo può investire fino al 15% in titoli di "categoria speculativa". La duration media del portafoglio del fondo sarà normalmente compresa entro un massimo di due anni (in più o in meno) rispetto al Bloomberg Barclays Global Aggregate-Credit Index. Il fondo è considerato a gestione attiva in riferimento a Bloomberg Barclays Global Aggregate-Credit 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. Gli investimenti possono essere legati anche a paesi dei mercati emergenti, cioè quelle economie che in termini di investimento hanno un livello di sviluppo inferiore. Il fondo può investire in strumenti derivati (come per esempio futures, opzioni e swap) 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 consulente per gli investimenti può usare valuta estera e strumenti derivati collegati a fini di copertura o per aprire posizioni valutarie.

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 5 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 opzione 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.780	€ 5.820
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,19%	-10,27%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.630	€ 7.460
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,66%	-5,69%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.660	€ 10.480
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,37%	0,94%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.430	€ 11.220
	Rendimento medio per ciascun anno	4,27%	2,32%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.380	€ 13.100

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2016 e giugno 2021.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2015 e dicembre 2020.

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 5 anni
Costi totali	€ 555	€ 1.047
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	5,6%	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% prima dei costi e al 0,9% 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 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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.	1,8%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: RAIFFEISEN-NACHHALTIGKEIT-MOMENTUM

Società: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H

ISIN: AT0000A1PKT5

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

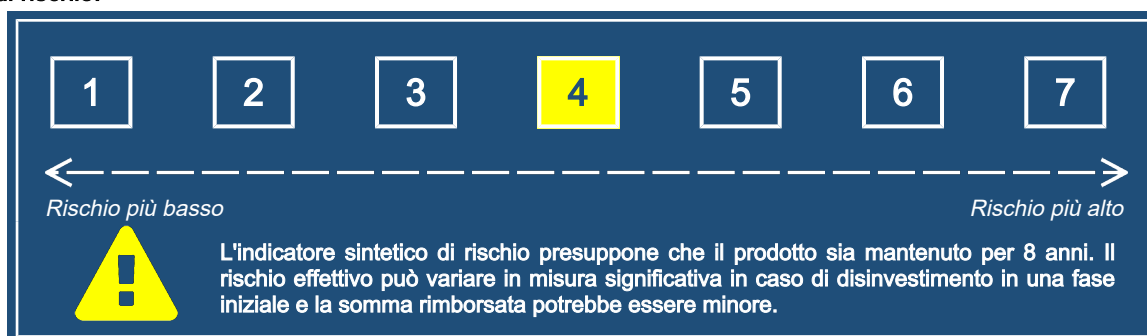
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Raiffeisen Sostenibile Momentum è un fondo azionario e persegue una crescita a lungo termine del capitale dietro accettazione di rischi superiori. Investe una quota minima del 51% del suo patrimonio in azioni o titoli assimilati ad azioni; l'investimento si basa su singoli titoli (vale a dire senza prendere in considerazione la partecipazione a fondi di investimento, strumenti derivati e depositi a vista o revocabili) e avviene 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 vegetali né in imprese che violano i diritti umani e del lavoro. 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. L'utilizzo di strumenti derivati è consentito esclusivamente a fini di copertura. È inoltre possibile la distribuzione di dividendi e acconti dalla sostanza del Fondo. Per quanto riguarda le restanti classi di attivo, gli utili restano all'interno del Fondo e accrescono il valore delle quote.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.810	€ 1.070
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,91%	-24,38%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.830	€ 6.240
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,74%	-5,72%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.440	€ 20.330
	Rendimento medio per ciascun anno	4,40%	9,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.100	€ 24.320
	Rendimento medio per ciascun anno	41,00%	11,75%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.370	€ 25.410

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2010 e novembre 2018.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2013 e agosto 2021.

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 8 anni
Costi totali	€ 680	€ 3.750
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,9%	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 12,7% prima dei costi e al 9,3% 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 8 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

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.	3,1%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,1%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ROBECO CAPITAL GROWTH FUNDS - ROBECOSAM SUSTAINABLE WATER EQUITIES

Società: Robeco Institutional Asset Management B.V.

ISIN: LU2146192377

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

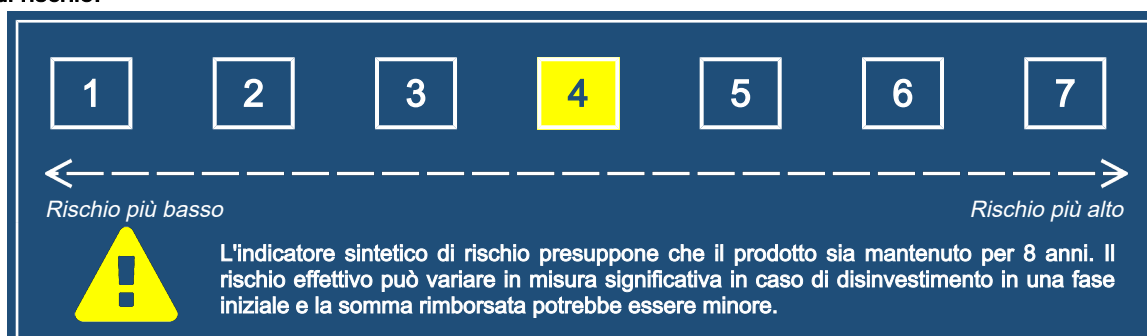
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: RobecoSAM Sustainable Water Equities è un fondo gestito in maniera attiva che investe a livello globale in società che offrono prodotti e servizi lungo tutta la catena del valore dell'acqua. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. Il fondo ha come obiettivo l'investimento sostenibile ai sensi dell'Articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 sull'informativa sulla Sostenibilità nel settore finanziario. La strategia integra criteri di sostenibilità nel processo di selezione dei titoli, tramite una valutazione di sostenibilità specifica per tema. Il portafoglio è costruito in base all'universo di investimenti ammissibili, comprese società i cui modelli di business contribuiscono agli obiettivi di investimento tematico. La valutazione degli SDG rilevanti si avvale di un ambiente sviluppato internamente su cui maggiori informazioni sono reperibili sul sito www.robeco.com/si. Il fondo intende inoltre ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. Obiettivo del fondo è l'investimento sostenibile ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento europeo sull'informativa sulla finanza sostenibile. Il fondo contribuisce a finanziare le infrastrutture idriche, la distribuzione dell'acqua corrente e la raccolta e il trattamento delle acque reflue, focalizzandosi sulle imprese che riforniscono la catena del valore dell'acqua o che offrono prodotti o tecnologie più efficienti rispetto ad altre nella loro categoria. A questo fine, la strategia investe in società che contribuiscono agli Obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) dell'ONU: Buona salute e benessere, Acqua pulita e Servizi igienici, Industria, innovazione e infrastrutture, Città e comunità sostenibili, Consumo e produzione responsabili, Vita sott'acqua e Vita sulla terra. Il fondo integra i fattori ESG (Environmental, Social e Governance) nel processo di investimento, e applica 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. Il fondo può perseguire una politica valutaria attiva per generare rendimenti extra e può effettuare operazioni di copertura valutaria. Il parametro di riferimento è MSCI World Index TRN. I titoli selezionati saranno per lo più elementi costitutivi del benchmark, ma possono essere anche titoli che non vi rientrano. Sebbene la politica di investimento non sia correlata ad alcun benchmark, il fondo può utilizzare un benchmark a fini di confronto. Il fondo potrà scostarsi in misura rilevante dalle ponderazioni del benchmark per emittente, Paese e settore. Non ci sono limitazioni circa lo scostamento dal benchmark. Il benchmark è un ampio indice ponderato di mercato che non è coerente con l'obiettivo di sostenibilità del fondo. Il fondo intende ottenere una performance migliore assumendo posizioni che si discostano dal benchmark.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.690	€ 1.020
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-83,15%	-24,81%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.470	€ 6.950
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-25,31%	-4,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.600	€ 21.160
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	5,96%	9,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.920	€ 27.330
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	49,16%	13,39%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.570	€ 26.450

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2012 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2013 e agosto 2021.

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 8 anni
Costi totali	€ 683	€ 3.834
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,9%	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 13,3% prima dei costi e al 9,8% 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 8 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

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.	3,2%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,1%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: ROBECO CAPITAL GROWTH FUNDS-ROBECOSAM GLOBAL GENDER EQUALITY IMPACT EQUITIES

Società: Robeco Institutional Asset Management B.V.

ISIN: LU2145459777

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

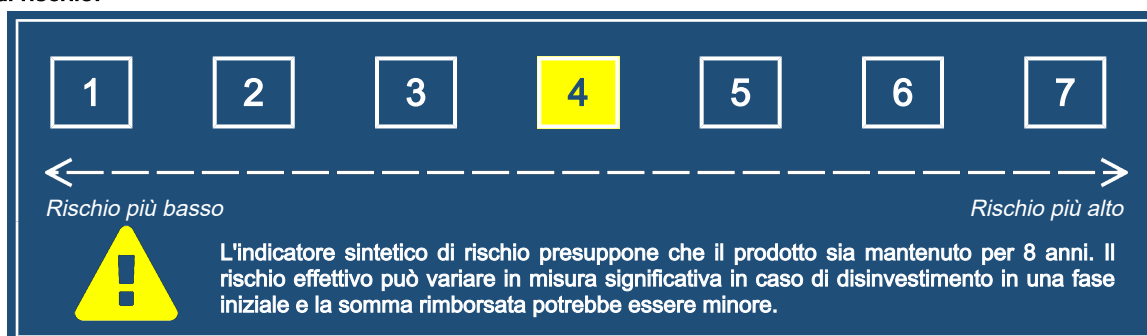
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: È un fondo gestito in maniera attiva che investe a livello globale in società che promuovono la diversità e l'uguaglianza di genere. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. La strategia integra criteri di sostenibilità nel processo di selezione dei titoli, tramite una valutazione di sostenibilità specifica per tema. Il portafoglio è costruito in base all'universo di investimenti ammissibili, comprese società con punteggi di genere elevati calcolati in base a una metodologia interna di punteggio di genere. Ciò comprende vari criteri, come la diversità nel CdA, la pari remunerazione, la gestione dei talenti e il benessere dei dipendenti. Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. Il fondo promuove le caratteristiche E&S (Environmental e Social) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento europeo sull'informativa sulla finanza sostenibile, integra i rischi di sostenibilità nei processi di investimento e applica 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 il coinvolgimento. Il fondo intende promuovere l'impatto sociale investendo in aziende che consapevolmente riconoscono e promuovono la parità tra i sessi, assumendo, formando e mantenendo talenti femminili. Il fondo può perseguire una politica valutaria attiva per generare rendimenti extra e può effettuare operazioni di copertura valutaria. Il Parametro di riferimento è MSCI World Index TRN. La maggior parte dei titoli selezionati con questo approccio saranno elementi costitutivi del benchmark, ma potranno essere selezionati anche titoli che non rientrano nel benchmark. Il fondo potrà scostarsi dalle ponderazioni del benchmark. Il fondo intende ottenere una performance migliore di quella del benchmark nel lungo termine, controllando al contempo il rischio relativo applicando dei limiti (su Paesi e settori) alla misura dello scostamento dal benchmark. Di conseguenza, ciò limiterà il livello di scostamento della performance relativa dal benchmark. I titoli selezionati saranno per lo più elementi costitutivi del politica di investimento non è correlata ad alcun benchmark ma il fondo può utilizzare un benchmark a fini di confronto. Il fondo potrà scostarsi in misura rilevante dalle ponderazioni del benchmark per emittente, Paese e settore. Non ci sono limitazioni circa lo scostamento dal benchmark. Il Benchmark è un ampio indice ponderato di mercato che non è coerente con l'obiettivo di sostenibilità del fondo.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.360	€ 700
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-86,39%	-28,28%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.790	€ 7.390
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-22,15%	-3,71%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.530	€ 21.260
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	5,34%	9,89%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.950	€ 25.780
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	29,49%	12,57%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.490	€ 26.570

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra maggio 2013 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 e settembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 664	€ 3.613
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,7%	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 13,2% prima dei costi e al 9,9% 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 8 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

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.	3,1%
Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: UBS (LUX) BOND SICAV-CHINA FIXED INCOME (RMB) (EUR) I-A1

Società: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU2257620158

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

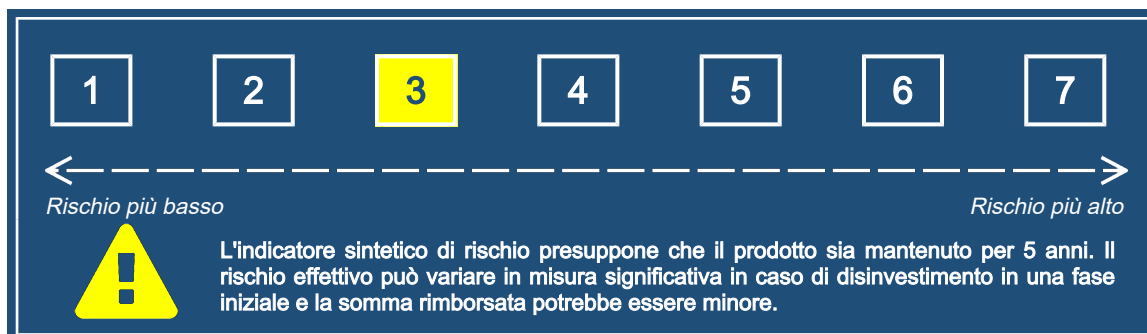
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Il fondo a gestione attiva investe principalmente strumenti denominati in RMB (CNY), strumenti finanziari a reddito fisso emessi in gran parte dalla banca centrale o dai governi locali, società collegate al governo locale, banche locali, altre istituzioni finanziarie locali o imprese industriali locali. Il fondo utilizza il benchmark, Bloomberg China Aggregate Index in CNY spot_exchange_rate EUR, come riferimento nella costruzione del portafoglio, per il confronto della performance e per la gestione del rischio. Sebbene una parte del portafoglio sia investita negli stessi strumenti e con le stesse ponderazioni del benchmark, il gestore del portafoglio non è legato al benchmark nella selezione degli strumenti. In particolare, il gestore del portafoglio può scegliere liberamente di investire in obbligazioni di emittenti non inclusi nel benchmark e/o impostare un'allocatione settoriale diversa rispetto alla ponderazione nel benchmark, al fine di cogliere le opportunità di investimento. In periodi di elevata volatilità del mercato, la performance del fondo può pertanto discostarsi notevolmente da quella del benchmark. Il rischio di cambio tra la moneta della classe di quota e la moneta del fondo non è coperto.

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 5 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 opzione 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.300	€ 6.480
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,99%	-8,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.470	€ 8.460
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,33%	-3,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.760	€ 10.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,36%	1,68%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.370	€ 12.930
	Rendimento medio per ciascun anno	33,74%	5,27%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.510	€ 13.590

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2022 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2018 e settembre 2023.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra marzo 2014 e marzo 2019.

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 5 anni
Costi totali	€ 616	€ 1.386
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,2%	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 4,4% prima dei costi e al 1,7% 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 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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.	2,0%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,4%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: UBS (LUX) EQUITY FUND-CHINA OPPORTUNITY (USD) I-A1 EUR

Società: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU2084644850

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

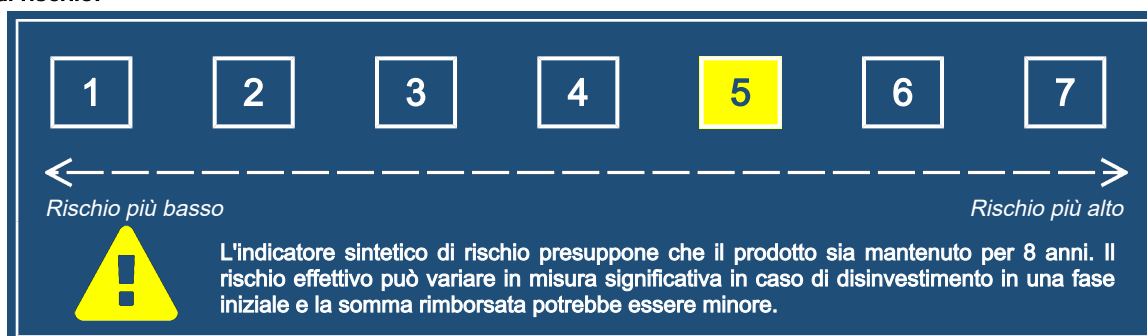
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Questo fondo a gestione attiva investe principalmente in azioni di aziende cinesi. Il portafoglio si concentra principalmente sulle azioni grandi aziende, che integra strategicamente con titoli di società a piccola e media capitalizzazione. Sulla base di solide analisi effettuate dai nostri specialisti negli investimenti locali, il gestore del fondo combina le azioni accuratamente selezionati da varie aziende di vari paesi e settori al fine di sfruttare le opportunità di redditività interessante, tenendo sotto controllo il livello di rischio. Il comparto è gestito attivamente sulla base dell'indice di benchmark, MSCI China 10/40 (net div. reinv.). Il benchmark viene utilizzato per costruire il portafoglio, confrontare il redditività e gestire il rischio. Il gestore del portafoglio sarà libero di scegliere come costruire il portafoglio e non è soggetto all'indice di riferimento quando seleziona e pondera le azioni. Il Fondo può investire in azioni Cina di classe A attraverso il programma Hong Kong-Shanghai Shenzhen Stock Connect ('Stock Connect'). Il rischio di cambio tra la moneta della classe di quota e la moneta del fondo non è coperto. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ma non persegue alcun obiettivo di investimento sostenibile.

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 elevata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio medio-alta.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-alto 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.830	€ 750
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,73%	-27,70%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.000	€ 5.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,05%	-8,07%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.840	€ 16.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,60%	6,08%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.470	€ 21.490
	Rendimento medio per ciascun anno	74,69%	10,03%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.600	€ 20.050

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra gennaio 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2013 e settembre 2021.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra agosto 2012 e agosto 2020.

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 8 anni
Costi totali	€ 656	€ 3.041
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,6%	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 9,2% prima dei costi e al 6,1% 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 8 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

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.	2,6%
Costi di transazione	"%" 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.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: VANGUARD EMERGING MARKETS STOCK INDEX FUND/IRELAND

Società: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE0031786696

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

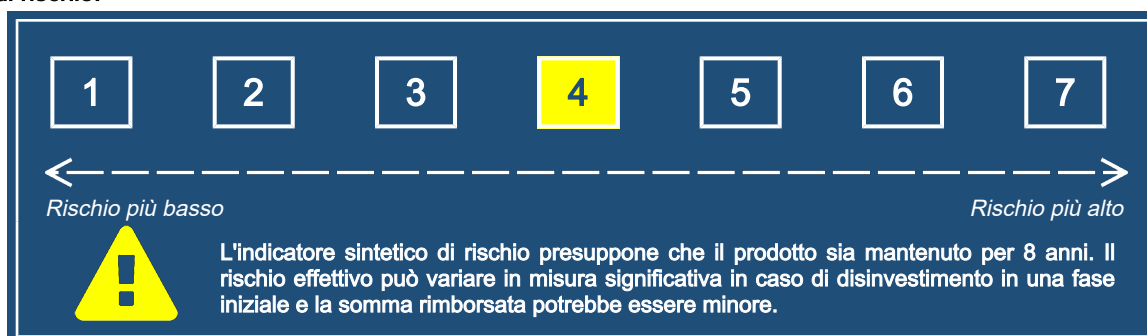
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'Indice MSCI Emerging Markets ("l'Indice"). L'Indice comprende titoli azionari di società ad alta e media capitalizzazione dei mercati emergenti. Il Fondo si propone di: replicare la performance dell'Indice, investendo in un portafoglio di titoli che, nei limiti del possibile e del fattibile, costituiscano un esempio rappresentativo dei componenti dell'Indice; restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili in cui il Fondo può temporaneamente discostarsi dalla suddetta politica d'investimento per evitare perdite. Il Fondo investe in titoli denominati in valute diverse dalla valuta della relativa classe di azioni. I movimenti dei tassi di cambio possono influire sul rendimento degli investimenti. Il Fondo può stipulare operazioni di prestito garantite a breve termine sui propri investimenti a favore di taluni terzi ammissibili. Questo al fine di generare reddito aggiuntivo e compensare i costi del Fondo. A tal proposito, il Fondo può ricevere garanzie reali che non soddisfano i criteri ESG. Il Fondo può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o di generare reddito o crescita supplementari.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.330	€ 1.490
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,74%	-21,20%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.460	€ 6.900
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,40%	-4,54%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.720	€ 12.180
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,84%	2,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.870	€ 15.430
	Rendimento medio per ciascun anno	38,67%	5,57%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.440	€ 15.230

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra giugno 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2012 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra gennaio 2014 e gennaio 2022.

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 8 anni
Costi totali	€ 607	€ 2.189
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,2%	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.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 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

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.	2,3%
Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplmlife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC - EUROPEAN STOCK INDEX FUND

Società: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE0007987708

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

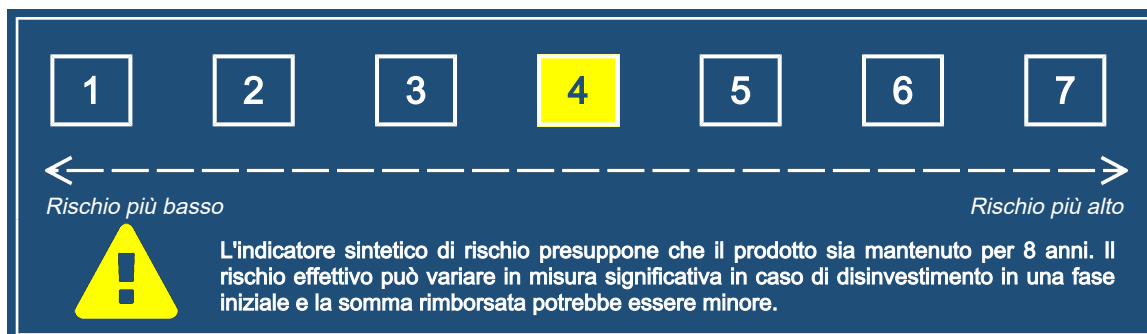
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di generare una crescita del capitale a lungo termine replicando il rendimento dell'Indice MSCI Europe (l'"Indice"). L'Indice comprende titoli azionari di società ad alta e media capitalizzazione dei mercati sviluppati europei. Il Fondo si propone di: replicare il rendimento dell'Indice investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice e laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo metterà in atto un procedimento di replica fisica a campionamento; restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. Il Fondo può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. Il ricorso a derivati potrebbe far aumentare o ridurre l'esposizione ad attività sottostanti e determinare fluttuazioni più ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Il Fondo può effettuare operazioni di prestito garantite a breve termine a favore di determinate terze parti autorizzate. Ciò costituisce un mezzo per generare maggior reddito e compensare i costi sostenuti dal Fondo.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.590	€ 980
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-84,12%	-25,15%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.150	€ 8.320
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-18,48%	-2,27%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.160	€ 14.040
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	1,59%	4,33%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.440	€ 18.000
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	34,41%	7,62%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.010	€ 17.550

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra marzo 2014 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 e settembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 593	€ 2.247
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,0%	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 6,8% prima dei costi e al 4,3% 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 8 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

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.	2,3%
Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC - GLOBAL BOND INDEX FUND

Società: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE00B18GC888

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

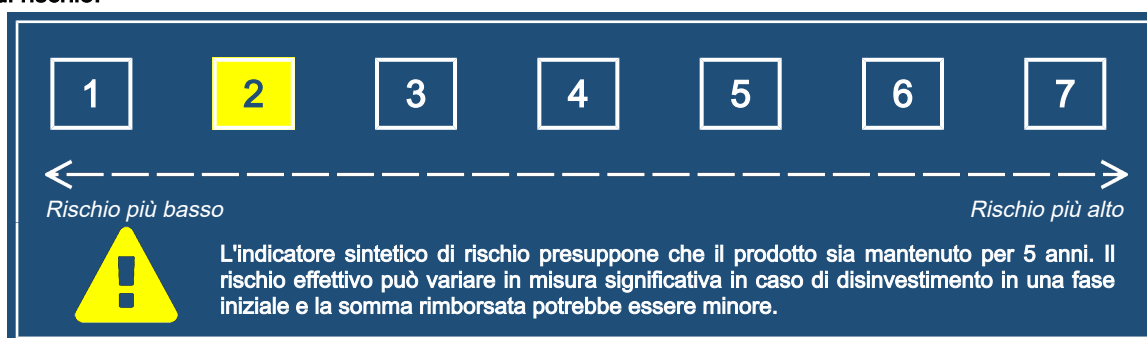
Tipologia: Obbligazionaria/Monetaria/Valuta

Obiettivi: Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento di Bloomberg Barclays Global Aggregate Float Adjusted and Scaled Index (l'"Indice"). L'Indice comprende obbligazioni investment grade di tutto il mondo aventi scadenze superiori a un anno. Si tratta di un indice ponderato in base al mercato comprendente titoli di Stato, titoli di agenzia correlati ai titoli di Stato, titoli societari e investimenti obbligazionari cartolarizzati globali con una scadenza superiore all'anno. Il Fondo si propone di: replicare la performance dell'Indice, investendo in un portafoglio di titoli che, nei limiti del possibile e del fattibile, costituiscano un esempio rappresentativo dei componenti dell'Indice; restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili in cui il Fondo può temporaneamente discostarsi dalla suddetta politica d'investimento per evitare perdite. Il Fondo investe in titoli denominati in valute diverse dalla valuta di base. I movimenti dei tassi di cambio possono influire sul rendimento degli investimenti. Le tecniche di copertura valutaria sono utilizzate per ridurre al minimo i rischi associati ai movimenti dei tassi di cambio; tuttavia tali rischi non possono essere completamente eliminati. Il Fondo può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o di generare reddito o crescita supplementari.

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 contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 5 anni, con tolleranza al rischio 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 opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.620	€ 7.180
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-23,82%	-6,41%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.010	€ 7.550
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-19,89%	-5,47%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.570	€ 9.910
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-4,30%	-0,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.290	€ 10.440
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	2,90%	0,87%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.260	€ 12.390

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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2020 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2016 e dicembre 2021.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2015 e dicembre 2020.

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 5 anni
Costi totali	€ 535	€ 924
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	5,4%	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 1,7% prima dei costi e al -0,2% 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 5 anni
Costi di ingresso	Costo fisso e costo percentuale applicati al premio. Il costo percentuale comprende anche il costo di distribuzione. 0,3%
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

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.	1,5%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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.	0,1%
-----------------------------	---	-------------

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC - JAPAN STOCK INDEX FUND

Società: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE0007286036

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

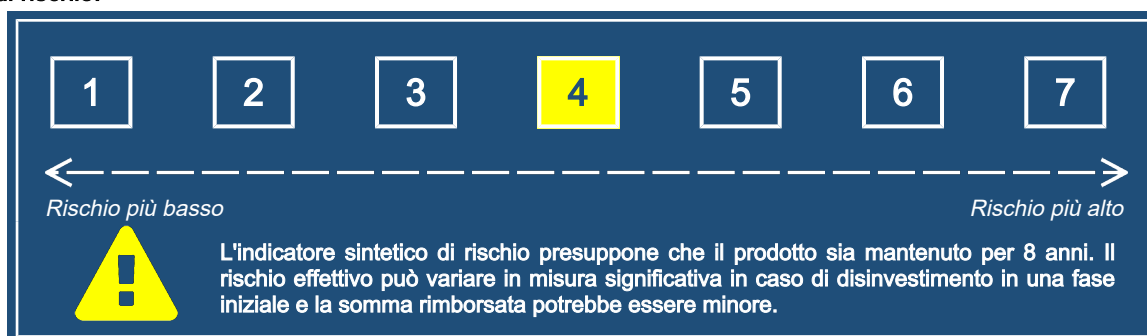
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'Indice MSCI Japan (l'"Indice"). L'Indice comprende titoli azionari di società giapponesi ad alta e media capitalizzazione. Il Fondo si propone di: replicare il rendimento dell'Indice investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice e laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo metterà in atto un procedimento di replica fisica a campionamento; restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili in cui il Fondo può temporaneamente discostarsi dalla suddetta politica d'investimento per evitare perdite. Il Fondo investe in titoli denominati in valute diverse dalla valuta della relativa classe di azioni. I movimenti dei tassi di cambio possono influire sul rendimento degli investimenti. Il Fondo può stipulare operazioni di prestito garantite a breve termine sui propri investimenti a favore di taluni terzi ammissibili. Questo al fine di generare reddito aggiuntivo e compensare i costi del Fondo. Il Fondo può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o di generare reddito o crescita supplementari.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.230	€ 2.000
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-67,75%	-18,23%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.890	€ 8.170
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-21,10%	-2,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050	€ 15.990
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0,51%	6,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.880	€ 19.020
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	38,78%	8,37%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.870	€ 19.990

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra luglio 2013 e luglio 2021.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra novembre 2011 e novembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 599	€ 2.416
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,1%	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 8,5% prima dei costi e al 6% 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 8 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

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.	2,3%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC - PACIFIC EX-JAPAN STOCK INDEX FUND

Società: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE0007201266

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

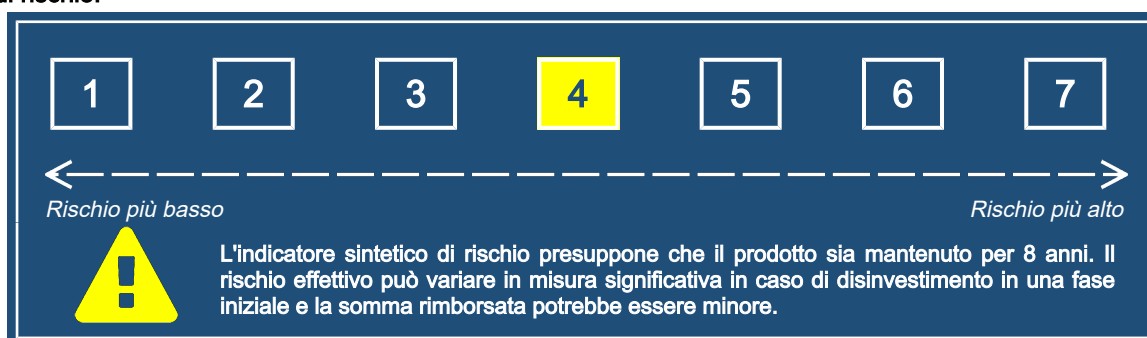
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di fornire una crescita del capitale a lungo termine replicando il rendimento dell'Indice MSCI Pacific ex Japan (l'“Indice”). L'Indice comprende titoli azionari di società ad alta e media capitalizzazione dei mercati sviluppati della regione del Pacifico, Giappone escluso. Il Fondo si propone di: replicare il rendimento dell'Indice investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice e laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo metterà in atto un procedimento di replica fisica a campionamento; restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili in cui il Fondo può temporaneamente discostarsi dalla suddetta politica d'investimento per evitare perdite. Il Fondo investe in titoli denominati in valute diverse dalla valuta della relativa classe di azioni. I movimenti dei tassi di cambio possono influire sul rendimento degli investimenti. Il Fondo può stipulare operazioni di prestito garantite a breve termine sui propri investimenti a favore di taluni terzi ammissibili. Questo al fine di generare reddito aggiuntivo e compensare i costi del Fondo. Il Fondo può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o di generare reddito o crescita supplementari.

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 significativa di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio media.

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 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 di questa opzione sono classificate nel livello medio 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.000	€ 1.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,98%	-24,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.370	€ 7.630
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,28%	-3,33%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.090	€ 13.680
	Rendimento medio per ciascun anno	0,86%	3,99%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.550	€ 17.900
	Rendimento medio per ciascun anno	35,51%	7,55%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.920	€ 17.100

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra marzo 2022 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra maggio 2011 e maggio 2019.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 e settembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 599	€ 2.264
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,1%	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 6,5% prima dei costi e al 4% 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 8 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

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.	2,3%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.

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 VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL.

Prodotto

VERA FINANCIAL MULTI-OBIETTIVO PERSONAL

Opzione di investimento: VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC - US 500 STOCK INDEX FUND

Società: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE0032126645

Data del documento: 15/12/2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

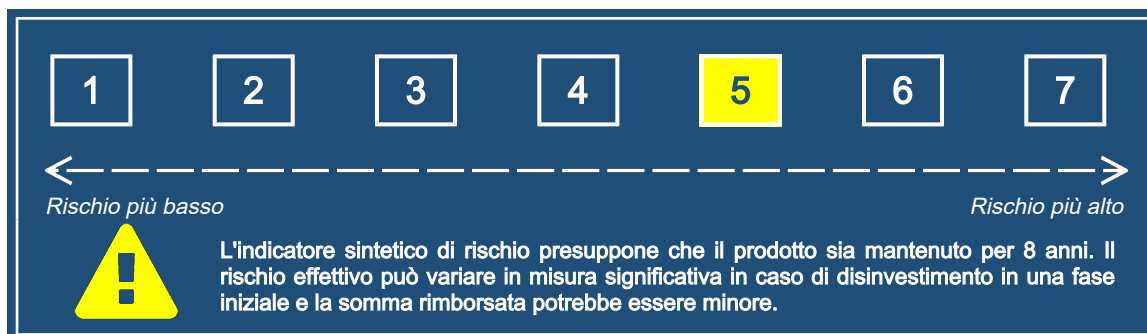
Tipologia: Azionaria

Obiettivi: Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'Indice Standard and Poor's 500 (l'"Indice"). L'Indice comprende titoli azionari di società statunitensi ad alta capitalizzazione. Il Fondo si propone di: replicare il rendimento dell'Indice investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice e laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo metterà in atto un procedimento di replica fisica a campionamento; restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili in cui il Fondo può temporaneamente discostarsi dalla suddetta politica d'investimento per evitare perdite. Il Fondo investe in titoli denominati in valute diverse dalla valuta della relativa classe di azioni. I movimenti dei tassi di cambio possono influire sul rendimento degli investimenti. Il Fondo può stipulare operazioni di prestito garantite a breve termine sui propri investimenti a favore di taluni terzi ammissibili. Questo al fine di generare reddito aggiuntivo e compensare i costi del Fondo. Il Fondo può ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o di generare reddito o crescita supplementari.

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 elevata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 8 anni, con tolleranza al rischio medio-alta.

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 opzione di investimento al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-alto 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 800	€ 330
	Rendimento medio per ciascun anno	-91,98%	-34,69%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.200	€ 8.270
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,04%	-2,34%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.710	€ 25.280
	Rendimento medio per ciascun anno	7,13%	12,29%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.710	€ 30.250
	Rendimento medio per ciascun anno	37,11%	14,84%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 13.720	€ 31.600

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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra dicembre 2021 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra febbraio 2013 e febbraio 2021.

Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento identificato tra settembre 2011 e settembre 2019.

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 8 anni
Costi totali	€ 591	€ 3.084
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	6,0%	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 14,9% prima dei costi e al 12,3% 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 8 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

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.	2,4%
--	--	-------------

Costi di transazione	"%" 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	Costo percentuale, che potrebbe essere previsto dal singolo Fondo, in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal Fondo stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima del costo comprende la media degli ultimi 5 anni disponibili.	0,0%
-----------------------------------	--	-------------

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Le performance passate della presente proposta di investimento sono disponibili nella pagina dedicata al prodotto nella sezione "I nostri prodotti" del sito <https://www.bbplife.com/it/>.