

## Scopo

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

## Prodotto

**Nome del prodotto:** Fideuram Vita Futura a premio unico (Cod. XP0U1-PU)

**Opzione di investimento:** Percorso All Plan Plus (Cod. AAP) - Opzione di investimento guidata (Cod. A06R)

**Impresa di Assicurazione:** Fideuram Vita S.p.A. (Compagnia)

**Contatti:** Sito internet: [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it)

Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde 800.537.537

**Autorità di Vigilanza:** CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa)

**Data di aggiornamento del presente Documento contenente le informazioni chiave:** 18/11/2022

**Segnalazione:** State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Fideuram Vita Futura è un prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked a vita intera e a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi e prestazioni collegate al valore delle quote di Fondi Interni e di Fondi Esterni.

Il prodotto offre diversi Percorsi, dedicati a specifiche tipologie di clientela, composti da prestazioni assicurative e opzioni di investimento guidate, ossia combinazioni di Fondi (interni e/o esterni) e relative percentuali di allocazione determinate periodicamente dalla Compagnia con l'obiettivo di mantenere la volatilità entro il limite fissato contrattualmente, e opzioni di investimento libere, ossia combinazioni di Fondi (interni e/o esterni) e relative percentuali di allocazione liberamente definite dal Cliente (Contraente) entro i limiti contrattualmente previsti.

Il percorso All Plan Plus cod. AAP (di seguito il Percorso) prevede un premio unico di ingresso pari o superiore a Euro 25.000 e una Prestazione Aggiuntiva Caso Morte alla Prestazione Base in caso di decesso dell'Assicurato.

Il presente documento si riferisce all'opzione di investimento guidata Cod. A06R (nel seguito l'opzione di investimento guidata).

**Obiettivo:** l'opzione di investimento guidata ha l'obiettivo di ottenere il più elevato incremento del valore dell'investimento, compatibilmente con il livello di rischio rappresentato dalla volatilità annua massima attesa del 15%.

I premi investiti nell'opzione di investimento guidata sono convertiti in quote dei Fondi ad essa associati. Il rendimento dell'investimento dipende dall'andamento del valore delle quote dei Fondi (interni e/o esterni) sottostanti l'opzione di investimento guidata e dai costi del prodotto.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento guidata è rivolta ai Clienti che hanno un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria alta e molto alta, una capacità moderata di sopportare le perdite sull'investimento finanziario e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 7 anni, coerente al livello medio basso di rischio assunto.

### Prestazioni assicurative e costi:

**Prestazione Base:** in caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il valore più alto tra (1) il cumulo dei premi versati sul contratto e non riscattati (cosiddetto CVN) e (2) il controvalore delle quote dei Fondi interni/esterni associati al contratto, al netto dell'eventuale pro-rata del costo caso morte e della commissione di gestione gravante sui Fondi esterni maturato e non ancora prelevato, nonché dell'eventuale costo di negoziazione degli ETF, maggiorato di una aliquota variabile dal 3,00% allo 0,30% decrescente in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

L'integrazione a carico della Compagnia (data dalla differenza tra il capitale determinato con i criteri sopra indicati e il controvalore delle quote) non potrà in ogni caso risultare superiore ai limiti previsti contrattualmente.

**Prestazione Aggiuntiva Caso Morte:** è prevista una Prestazione Aggiuntiva alla Prestazione Base in caso di decesso, fino al compimento del 75° anno di età dell'Assicurato, per una somma assicurata, a scelta del Cliente, fra Euro 10.000 e Euro 50.000.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". È previsto uno specifico costo per il rischio biometrico (rischio di mortalità). Tale costo, per la Prestazione Base, è prelevato dal valore del patrimonio del Fondo per i Fondi interni, mentre per i Fondi esterni è prelevato tramite il disinvestimento di quote.

Il costo della Prestazione Aggiuntiva Caso Morte dipende dal capitale assicurato scelto dal Cliente ed è variabile di anno in anno, in funzione dell'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato. Tale costo è prelevato tramite disinvestimento di quote dai fondi interni e/o esterni associati al contratto.

Il contratto non ha una scadenza predefinita e dura per tutta la vita dell'Assicurato.



10.000 e Euro 50.000 a scelta del Cliente). I valori sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

**Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo**

| Investimento: 10.000 Euro<br>Scenari  | In caso di disinvestimento<br>dopo 1 anno | In caso di disinvestimento<br>dopo 4 anni | In caso di disinvestimento<br>alla fine del 7° anno |
|---------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                   | <b>€ 302,83</b>                           | <b>€ 1.127,43</b>                         | <b>€ 1.963,51</b>                                   |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 3,04%                                     | 2,82%                                     | 2,80%                                               |

Il distributore che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

La seguente tabella presenta:

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

| Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno |                                             |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Costi una tantum</b>                                   | <b>Costi di ingresso</b>                    | 0,04% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.                                                                                                                                                                                                             |
|                                                           | <b>Costi di uscita</b>                      | -     | Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto.                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Costi correnti</b>                                     | <b>Costi di transazione del portafoglio</b> | -     | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.                                                                                                                                                                                                       |
|                                                           | <b>Altri costi correnti</b>                 | 2,76% | Impatto dei costi che la Compagnia trattiene ogni anno per gestire l'investimento*. Comprende il costo di distribuzione del prodotto ed il costo per il rischio biometrico (rischio mortalità) della Prestazione Base (pari a 0,10% su base annua) e della Prestazione Aggiuntiva Caso Morte. |

\*comprende i costi correnti trattenuti dalle Società di gestione sui Fondi esterni e le commissioni indirette e gli altri costi/spese, indicati nei Regolamenti dei Fondi interni.

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

**Periodo di detenzione raccomandato:** 7 anni. In considerazione della composizione dei Fondi collegati all'opzione di investimento guidata, questo periodo è quello ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento.

Fermo restando il diritto di recesso entro il 30° giorno dalla data in cui il Cliente ha ricevuto conferma della conclusione del contratto, il riscatto comunque è possibile trascorso un anno dalla decorrenza del contratto (Periodo di detenzione minimo richiesto), inoltrando richiesta firmata tramite il distributore o direttamente alla Compagnia. In caso di recesso è trattenuto il costo di emissione del contratto pari a Euro 50.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto o la condotta della Compagnia devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo:

### Relazioni Clienti - Fideuram Vita S.p.A.

Via Ennio Quirino Visconti, 80 – 00193 Roma – Italia

Fax: +39 06.3571.4509 [servizioreclami@fideuramvita.it](mailto:servizioreclami@fideuramvita.it)

Sito internet: <https://www.fideuramvita.it/reclami>

La Compagnia provvederà ad inoltrare al distributore eventuali reclami riguardanti la condotta dei consulenti finanziari.

Per le informazioni relative ai reclami da indirizzare alle Autorità di Vigilanza preposte nonché per le informazioni sui sistemi alternativi di risoluzione delle controversie si rimanda al Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (di seguito DIP aggiuntivo IBIP) del Percorso.

## Altre informazioni rilevanti

Il prodotto Fideuram Vita Futura attraverso l'offerta dei diversi Percorsi previsti mira a soddisfare le esigenze attuali del Cliente ed anche quelle che dovessero emergere in futuro prevedendo, in tal caso, la possibilità di passare da un Percorso ad un altro.

I Documenti contenenti le informazioni chiave relativi a tutti i Percorsi e relative Opzioni di investimento previsti dal prodotto sono disponibili sul sito [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it) nella pagina dedicata al prodotto.

L'elenco dei Fondi interni ed esterni in cui è investito il premio unico è riportato nel Modulo di proposta.

Prima della sottoscrizione del contratto al Cliente saranno consegnati il DIP aggiuntivo IBIP del Percorso scelto e le Condizioni di assicurazione del prodotto (Parte Generale e Parte Specifica del Percorso scelto), secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento ai quali si rimanda per tutte le ulteriori informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e le condizioni del contratto. Tali documenti sono disponibili sul sito [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it) nella pagina dedicata al prodotto.

Inoltre, è possibile consultare sul sito [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it) i futuri aggiornamenti dei Documenti contenenti le informazioni chiave di ciascun Percorso e relative opzioni di investimento previste dal prodotto, i Regolamenti e i Rendiconti annuali dei Fondi Interni nonché i valori unitari delle quote dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni.