Documento contenente le Informazioni Chiave

Codice Documento: FV_FV Futura_XP0U1_AAB_L05_AG024_Ed. 2022-04

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 (Cod. AAB) - Opzione di investimento libera Cod. L05 - Fondo esterno ABERDEEN STANDARD (1) EMERGING MARKETS CORPORATE BOND "A" ACC (EUR HDG), Cod. AG024, ISIN LU0654954816**
Impresa di Assicurazione: Fideuram Vita S.p.A. (Compagnia)
Contatti: Sito internet: *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 produzione del presente Documento contenente le informazioni chiave: **19/04/2022**

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 cod. AAB (di seguito il Percorso) prevede un premio unico di ingresso pari o superiore a Euro 25.000.
Il presente documento si riferisce all'opzione di investimento libera Cod. L05 a cui può essere associato il Fondo esterno ABERDEEN STANDARD (1) EMERGING MARKETS CORPORATE BOND "A" ACC (EUR HDG) - Cod. AG024 - ISIN LU0654954816 (nel seguito il Fondo).

Obiettivo: Ottenere una combinazione di reddito e crescita. Il comparto investe prevalentemente in obbligazioni (strumenti simili ad un prestito che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emesse da società, governi o altre organizzazioni nei Paesi dei mercati emergenti. Si tratta di norma di Paesi la cui economia è ancora in fase di sviluppo. Le obbligazioni potranno avere qualunque qualità del credito e di norma saranno espresse nelle valute dei Paesi in cui sono emesse; il valore del vostro investimento sarà pertanto influenzato dalle oscillazioni positive o negative di tali valute. Il Fondo è destinato ad investitori disposti ad accettare un elevato livello di rischio.
I premi investiti nel Fondo sono convertiti in quote. Il rendimento dell'investimento dipende dall'andamento del valore delle quote dei Fondi (interni e/o esterni) selezionati dal Cliente nell'ambito dell'opzione di investimento libera e associati al contratto e dai costi del prodotto.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: il Fondo, che rappresenta uno dei Fondi selezionabili previsti dall'opzione di investimento libera, è rivolto ai Clienti che hanno un livello di conoscenza ed esperienza finanziaria minima, una capacità moderata di sopportare le perdite sull'investimento finanziario e mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 7 anni (*), coerente al livello medio basso di rischio assunto.
(*) L'orizzonte temporale qui rappresentato è stato definito tenendo conto delle caratteristiche specifiche del prodotto assicurativo in cui il fondo si va a collocare e utilizzando una metodologia definita dalla Compagnia.

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.
Il valore della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato 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 contratto non ha una scadenza predefinita e dura per tutta la vita dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore Sintetico di Rischio del Fondo

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il Fondo sia mantenuto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio del Fondo. Esso esprime la probabilità che tale Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Questo Fondo è classificato al livello 3 (su 7) che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del Fondo sono classificate nel livello medio-basso.
In relazione al rischio di credito è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto. Il prodotto non prevede in caso di riscatto alcuna garanzia di restituzione dei premi investiti, pertanto potrebbe verificarsi una perdita totale o parziale dell'investimento. Qualora la Compagnia in caso di insolvenza non fosse in grado di pagare quanto dovuto, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.È prevista la facoltà di riscattare il contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di Performance: questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni per il Fondo in scenari diversi, ipotizzando l'investimento di Euro 10.000 (pur a fronte di un premio minimo previsto dal Percorso di Euro 25.000). Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Compagnia non è in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi pagati dal Cliente al distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale del Cliente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: 10.000 Euro **Premio assicurativo: non previsto**		**1 anno**	**4 anni**	**7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)**
Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato				
Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.548,71**	**€ 7.340,84**	**€ 6.527,62**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,51%	-7,44%	-5,91%
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.909,58**	**€ 7.676,55**	**€ 6.848,56**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,90%	-6,40%	-5,26%
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.798,79**	**€ 9.307,46**	**€ 8.840,78**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,01%	-1,78%	-1,74%
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.782,93**	**€ 11.291,34**	**€ 11.419,05**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,83%	3,08%	1,91%
Scenario in caso di decesso dell'Assicurato [1]				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.000,00**	**€ 10.000,00**	**€ 10.000,00**

[1] Si è ipotizzato che l'età dell'Assicurato alla data di conclusione del contratto sia di 61 anni. Lo scenario in caso di decesso dell'Assicurato è stato calcolato sulla base dello scenario moderato.

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

In caso di insolvenza della Compagnia, il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto in via privilegiata con gli attivi posti a copertura degli impegni e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato di indennizzo dei Clienti.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento del Fondo. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi correnti.
Gli importi riportati corrispondono ai costi cumulativi del Fondo in tre periodi di detenzione differenti. Questi valori si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000 (pur a fronte di un premio minimo previsto dal Percorso di Euro 25.000). I valori sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Investimento: 10.000 Euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 7° anno
Costi totali	**€ 277,52**	**€ 995,05**	**€ 1.676,59**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,78%	2,56%	2,52%

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 del Fondo alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	0,04%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	-	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto.
Costi correnti	**Costi di transazione del portafoglio**	-	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,48%	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).

*Comprende i costi correnti trattenuti dalle Società di gestione sul Fondo.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del prodotto.
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
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 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 nella pagina dedicata al prodotto.
Inoltre, è possibile consultare sul sito 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.