

## 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 Easy Plan (Cod. EAB) - Opzione di investimento libera Cod. L01 - Fondo esterno iShares MSCI USA ESG Screened UCITS ETF (Acc), Cod. IS030, ISIN IE000G2LIHG9

**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 produzione del presente Documento contenente le informazioni chiave:** 25/07/2022

**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 Easy Plan cod. EAB (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. L01 a cui può essere associato il Fondo esterno iShares MSCI USA ESG Screened UCITS ETF (Acc) - Cod. IS030 - ISIN IE000G2LIHG9 (nel seguito il Fondo).

**Obiettivo:** La Categoria di Azioni è una categoria di azioni di un Fondo, che punta a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo, che rispecchi il rendimento dell'indice MSCI USA ESG Screened, preso come indice di riferimento del Fondo (Indice). La Categoria di Azioni, tramite il Fondo, punta a investire, per quanto possibile e fattibile, nei titoli azionari (quali azioni) che compongono l'Indice. L'Indice misura i risultati di un sottogruppo di titoli azionari appartenenti all'indice MSCI USA (l'Indice originario) che esclude società dell'Indice originario sulla base di criteri di esclusione ambientali, sociali e di governance (ESG) del fornitore dell'indice. L'Indice esclude società dell'Indice originario definite dal fornitore dell'indice come società associate ad armi controverse e ad armi nucleari, produttrici di tabacco o di armi da fuoco civili o che generano introiti dalle seguenti attività: (i) carbone termico; (ii) tabacco; (iii) armi da fuoco civili; o (iv) sabbia bituminosa. Sono inoltre escluse dall'Indice le società classificate come violatrici dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite. I restanti titoli sono quindi ponderati per la capitalizzazione di mercato rettificata al flottante.

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 significativa di sopportare le perdite sull'investimento finanziario e mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di 11 anni (\*), coerente al livello medio 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.



**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 6 anni | In caso di disinvestimento alla<br>fine del 11° anno |
|------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                      | <b>€ 278,13</b>                           | <b>€ 1.695,72</b>                         | <b>€ 3.593,58</b>                                    |
| Impatto sul rendimento (RIY) per<br>anno | 2,81%                                     | 2,45%                                     | 2,42%                                                |

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 |                                             |       |                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Costi una tantum</b>                                   | <b>Costi di ingresso</b>                    | 0,03% | 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> | 0,01% | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.                                                                                                                                                             |
|                                                           | <b>Altri costi correnti</b>                 | 2,38% | 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:** 11 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](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