FIDEURAM VITA

# Documento contenente le informazioni chiave

Codice Documento: FV_FV Futura_XP0U1_XAP_L03_AI003_Ed. 2023-01

## Scopo

**Il presente Documento fornisce le 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 Open Plan Plus (Cod. XAP) - Opzione di investimento libera Cod. L03 - Fondo esterno AILIS MSCI USA ESG SCREENED INDEX "I" ACC (EUR), Cod. AI003, ISIN LU2366665490
**Impresa di Assicurazione:** Fideuram Vita S.p.A. (Compagnia) società del Gruppo Intesa Sanpaolo
**Contatti:** Sito internet: *www.fideuramvita.it*
Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde: 800.537.537
CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa) è responsabile della vigilanza di Fideuram Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
**Data di aggiornamento del presente Documento contenente le informazioni chiave: 02/01/2023**

**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 Open Plan Plus cod. XAP (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 libera Cod. L03 a cui può essere associato il Fondo esterno AILIS MSCI USA ESG SCREENED INDEX "I" ACC (EUR) - Cod. AI003 - ISIN LU2366665490 (nel seguito il Fondo).

**Termine:** Il contratto non ha una scadenza predefinita. È un contratto a vita intera, cioè ha una durata pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia non può estinguere unilateralmente in contratto.

**Obiettivi:** Il Comparto, espresso in euro, ha l'obiettivo di generare una crescita del capitale a lungo termine, misurata in Euro, attraverso la replica dell'indice "MSCI USA ESG Screened" Net Total Return, in USD e convertito in EUR (l' "Indice") minimizzando il più possibile il "tracking error" fra la performance del Comparto e quella dell'Indice. Il Comparto potrà utilizzare un "Portfolio Swap" (che fornirà il rendimento dell' "Exposed Strategy") e un "Financing Swap". Il Comparto normalmente otterrà l'esposizione indiretta all'"Exposed Strategy" tramite l'investimento in via prevalente in Total Return Swaps senza collaterale che avranno come sottostante l' "Indice" e che saranno negoziati alle normali condizioni di mercato e con istituti finanziari di prim'ordine come controparti. (collettivamente denominati "Portfolio Swap"). L'obiettivo dei Total Return Swaps è trasferire il rendimento dei "Financing Assets" in cambio della performance dell' "Indice". Il Comparto acquisterà "Financing Assets" e trasferirà il loro rendimento totale a istituti finanziari di prim'ordine come controparti conformemente a quando definito negli swap agreements (il "Financing Swap"). Il Comparto potrà essere interamente investito in TRSs.

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 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 elevata 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 alto 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.

**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 di mortalità (c.d. rischio biometrico).

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.

## 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 11 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 5 (su 7) che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del Fondo sono classificate nel livello medio-alto.
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:**

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 dell'opzione di investimento o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 11 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000 | | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 6 anni | In caso di disinvestimento dopo 11 anni |
|---|---|---|---|---|
| **Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato** | | | | |
| **Minimo** | | **Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | **Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | **Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 3.980** | **€ 2.060** | **€ 940** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -60,21% | -23,15% | -19,32% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.370** | **€ 8.040** | **€ 7.410** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -36,33% | -3,57% | -2,68% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.730** | **€ 17.350** | **€ 29.180** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 7,32% | 9,62% | 10,22% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 14.790** | **€ 29.730** | **€ 36.630** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 47,87% | 19,91% | 12,53% |
| **Scenario in caso di decesso dell'Assicurato** (1) | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi** | **€ 13.350** | **€ 20.010** | **€ 32.010** |

(1) Si è ipotizzato che l'età dell'Assicurato alla data di conclusione del contratto sia di 55 anni. Lo scenario in caso di decesso dell'Assicurato è stato calcolato sulla base dello scenario moderato.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati 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 11 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2022. Lo scenario moderato a 11 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2010 e marzo 2021. Lo scenario favorevole a 11 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2022.
Le performance passate del Fondo sono disponibili al seguente link:
https://docs.fairmat.com/fideuramvita/info/XP0U1XAPL03AI003
Per questa opzione di investimento in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato non è prevista alcuna garanzia.

## 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?

Il distributore che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende 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 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, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. 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 (pur a fronte di un premio minimo previsto dal Percorso di 25.000 EUR).

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 6 anni | In caso di disinvestimento dopo 11 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | **€ 303** | **€ 2.286** | **€ 5.442** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 3,0% | 3,0% ogni anno | 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 13,1% prima dei costi e al 10,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

**Tabella 2 - Composizione dei costi**

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 11 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Consistono nel costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. | 0,0% |
| **Costi di uscita** | Consistono nei costi applicati in caso di riscatto del contratto e non previsti per questo prodotto. | 0% |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | Consistono nei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento (*), compreso il costo di distribuzione del prodotto e il costo per il rischio biometrico (rischio mortalità). | 2,9% |
| **Costi di transazione** | 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 [e carried interest]** | Si tratta dei costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento, qualora tale performance sia superiore ad un valore di riferimento. | 0,0% |

(*) 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
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.
Fideuram Vita Futura è inoltre rivolto a un Cliente interessato a un prodotto che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, nonché il rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 "SFDR". Specifiche informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali del Fondo sono reperibili nell'Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR). Per maggiori dettagli si rinvia al DIP Aggiuntivo IBIP e relativo Allegato.