

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 NEUBERGER BERMAN EMERGING MARKET DEBT - BLEND "A" ACC (EUR HDG), Cod. NB025, ISIN IE00BK4YZ020

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: 02/04/2024

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 NEUBERGER BERMAN EMERGING MARKET DEBT - BLEND "A" ACC (EUR HDG) - Cod. NB025 - ISIN IE00BK4YZ020 (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 Fondo mira a conseguire un obiettivo di rendimento medio dell'1-3% rispetto a un Indice di riferimento misto composto per il 50% da JP Morgan GBI Emerging Markets Global Diversified (Total Return, Unhedged, USD), per il 25



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il Fondo sia mantenuto per 6 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:

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: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
---	--------------------------------------	--------------------------------------

Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato

Minimo	Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.150	€ 4.630
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,45%	-12,05%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.210	€ 7.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,85%	-3,92%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.670	€ 9.160
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,32%	-1,46%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.060	€ 10.650
	Rendimento medio per ciascun anno	10,59%	1,05%

Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽¹⁾

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 311	€ 1.658
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	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 1,4% prima dei costi e al -1,5% 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 6 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: 6 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:

Legale e Reclami - Fideuram Vita S.p.A.

Via Ennio Quirino Visconti, 80 – 00193 Roma – Italia

Fax: +39 06.3571.4509 servizioreclami@fideuramvita.it