

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 Private Plus (Cod. XPP) - Opzione di investimento libera Cod. L04 - Fondo esterno MFS PRUDENT CAPITAL FUND "IH1" ACC (EUR), Cod. MF003, ISIN LU1442550205

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: 17/04/2023

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 Private Plus cod. XPP (di seguito il Percorso) prevede un premio unico di ingresso pari o superiore a Euro 500.000 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. L04 a cui può essere associato il Fondo esterno MFS PRUDENT CAPITAL FUND "IH1" ACC (EUR) - Cod. MF003 - ISIN LU1442550205 (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: L'obiettivo del fondo è l'incremento del capitale espresso in dollari USA. Il Gestore normalmente investe le attività del fondo in diverse categorie di attività, ivi compresi titoli azionari, strumenti di debito e strumenti equivalenti di liquidità, in funzione del suo parere sul valore relativo di diversi tipi di titoli e/o altre condizioni di mercato. Il Gestore si aspetta che le allocazioni del fondo tra le categorie di attività si classifichino di norma come segue: titoli azionari tra il 50% e il 90%, strumenti a reddito fisso (esclusi titoli di stato USA a breve termine) tra il 10% e il 30%, liquidità e strumenti equivalenti di liquidità nonché titoli di stato USA a breve termine tra lo 0% e il 40%. Tuttavia, il fondo può investire al di fuori di queste classificazioni e l'esposizione a queste categorie di attività potrebbe variare notevolmente di volta in volta. Il Gestore degli investimenti mira a ridurre la volatilità dei rendimenti del fondo rispetto all'MSCI World Index (USD).

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.



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 11 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		Potrete perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	Potrete perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.320	€ 5.330
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,83%	-9,95%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.990	€ 7.740
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,14%	-4,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.160	€ 11.130
	Rendimento medio per ciascun anno	1,56%	1,80%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.100	€ 12.350
	Rendimento medio per ciascun anno	10,99%	3,59%

Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽¹⁾

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 10.660	€ 11.590
-------------------	--	----------	----------

(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.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 248	€ 1.571
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% 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 4,3% prima dei costi e al 1,8% 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).	2,5%
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:

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