FIDEURAM VITA

# Documento contenente le informazioni specifiche dell'opzione di investimento

**JP MORGAN US SELECT EQUITY PLUS "I2" ACC (EUR HDG)_V003_ 11/2022**

**Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento JP MORGAN US SELECT EQUITY PLUS "I2" ACC (EUR HDG) (codice impresa JP054 ISIN LU1727359595) associata al prodotto Fideuram Vita Sintonia (codice prodotto RF0M1), ipotizzando che l'investimento sia effettuato al 100% nell'opzione.**

**Data di aggiornamento del Documento contenente le informazioni specifiche: 18/11/2022**

## Cos'è questa opzione di investimento?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Mira ad offrire la crescita a lungo termine del capitale mediante l'esposizione verso società degli Stati Uniti, investendo direttamente nei valori mobiliari delle stesse e utilizzando strumenti finanziari derivati. Il comparto investe almeno il 67% degli attivi complessivi del Comparto (escluso il denaro e strumenti equivalenti) viene investito, direttamente o ricorrendo a strumenti finanziari derivati, in titoli azionari o titoli indicizzati ai mercati azionari di società che sono state costituite ed hanno sede legale negli Stati Uniti o che svolgono la parte predominante della loro attività economica negli Stati Uniti, anche se sono quotate altrove. Il Comparto può anche investire in società canadesi. L'esposizione in Azioni può essere realizzata mediante investimento in azioni, ricevute di deposito, warrant e altri diritti di partecipazione. Fermo restando quanto sopra, l'esposizione in Azioni può essere ottenuta, in misura limitata, anche mediante investimento in titoli convertibili, titoli su indice, certificati di partecipazione e certificati indicizzati ai mercati azionari.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** JP MORGAN US SELECT EQUITY PLUS "I2" ACC (EUR HDG) si rivolge a un Cliente con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità elevata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 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.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

**Indicatore sintetico di rischio**




L'indicatore di rischio presuppone che il fondo JP MORGAN US SELECT EQUITY PLUS "I2" ACC (EUR HDG) 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 di questa opzione di investimento. Esso esprime la probabilità che tale opzione subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di tale opzione sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.
L'opzione di investimento non prevede alcuna garanzia di restituzione dei premi investiti, pertanto potrebbe esserci una perdita totale o parziale dell'investimento da parte del Cliente.

**Scenari di Performance:** Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 11 anni per l'opzione di investimento JP MORGAN US SELECT EQUITY PLUS "I2" ACC (EUR HDG), in scenari diversi, ipotizzando l'investimento di 10.000 Euro (pur a fronte di un premio minimo previsto dal prodotto di 50.000 Euro) e che sia stata attribuita la Classe di Patrimonio Potenziale B (CPP a cui corrisponde il maggior livello dei costi di ingresso).
Gli scenari presentati mostrano la possibile performance di tale opzione e 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 mantenuta l'opzione di 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 si basano sull'investimento nella Linea Selezione; non comprendono, pertanto, il costo della eventuale protezione e 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<br>Premio assicurativo: non previsto | | 1 anno | 6 anni | 11 anni (periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) (1) |
|---|---|---|---|---|
| **Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato** | | | | |
| **Scenario di stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 1.890,77** | **€ 2.402,69** | **€ 1.238,11** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -81,09% | -21,15% | -17,30% |
| **Scenario sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.866,79** | **€ 6.379,61** | **€ 6.046,51** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,33% | -7,22% | -4,47% |
| **Scenario moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.299,52** | **€ 12.310,53** | **€ 14.714,21** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 3,00% | 3,53% | 3,57% |
| **Scenario favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 13.424,07** | **€ 23.648,72** | **€ 35.646,49** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 34,24% | 15,43% | 12,25% |
| **Scenario in caso di decesso dell'Assicurato (2)** | | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.402,51** | **€ 12.433,64** | **€ 14.861,35** |

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

(2) Si ipotizza che l'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto sia di 59 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso e del Cumulo degli Investimenti Netti (CIN) effettuati nella Componente Unit Linked, secondo le modalità e nei limiti indicati nelle Condizioni di assicurazione. Lo scenario in caso di decesso dell'Assicurato è stato calcolato utilizzando come base dello scenario moderato

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'opzione di investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi correnti gravanti sul contratto.
Gli importi riportati corrispondono ai costi cumulativi dell'opzione in tre periodi di detenzione differenti. Questi valori si basano sull'ipotesi che siano investiti nella Linea Selezione 10.000 Euro (pur a fronte di un premio minimo previsto dal prodotto di 50.000 Euro) e che sia stata attribuita la Classe di Patrimonio Potenziale B (CPP a cui corrisponde il maggior livello dei costi di ingresso). I valori sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I valori rappresentati non tengono conto del costo della eventuale protezione della Linea Protezione 85.

### Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

| Investimento: 10.000 Euro<br>Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 6 anni | In caso di disinvestimento alla fine del 11° anno |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | **€ 419,22** | **€ 2.338,18** | **€ 4.631,82** |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 4,25% | 3,60% | 3,54% |

Il distributore che vende questa opzione o fornisce consulenza riguardo ad essa 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 dell'opzione di investimento JP MORGAN US SELECT EQUITY PLUS "I2" ACC (EUR HDG) 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** | 0,07% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Comprende parte del costo di distribuzione del prodotto. |
| | **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** | 3,47% | Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento. |

I valori rappresentati non tengono conto del costo della eventuale protezione della Linea Protezione 85.