

Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento AMUNDI ULTRA SHORT TERM BOND SRI "M-C" ACC (EUR) (codice impresa AM040 ISIN FR0014002L96) associata al prodotto Fideuram Vita Insieme Premium Classe F (codice prodotto RB0U1-F), ipotizzando che l'investimento sia effettuato al 100% nell'opzione.

Data di aggiornamento del Documento contenente le informazioni specifiche: 24/11/2023

Cos'è questa opzione di investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo è, nell'arco di un orizzonte di investimento di almeno 6 mesi, raggiungere, grazie ai premi obbligazionari, performance superiori a quelle dell'indice comparativo composito (80%: tasso ESTER capitalizzato + 20%: ICE BofA 1-3Year Euro Corporate Index), dopo aver tenuto conto delle spese correnti, integrando i criteri ESG nel processo di selezione dei titoli del Fondo. I titoli di portafoglio vengono selezionati in base al giudizio della direzione e nel rispetto della politica di monitoraggio del rischio di credito interno della Società di gestione. Ai fini della selezione dei titoli, la direzione non si basa esclusivamente o automaticamente sui rating emessi dalle agenzie di rating del credito, ma fonda la propria convinzione nell'acquisto e nella vendita di un titolo sulle analisi di credito e di mercato. A scopo informativo, la direzione può utilizzare, in particolare, titoli con rating come descritto di seguito. In termini di rating, il Fondo investe in titoli di emittenti appartenenti alla gamma delle firme Investment Grade, ossia titoli con un rating che varia da AAA a BBB- sulla scala di rating Standard & Poor's o Fitch; oppure un rating da Aaa a Baa3 sulla scala di rating di Moody, o ritenuto equivalente a seconda della società di gestione. Il Fondo può effettuare acquisti e vendite temporanee di titoli. Gli strumenti finanziari a termine possono essere utilizzati a fini di esposizione e copertura.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: AMUNDI ULTRA SHORT TERM BOND SRI "M-C" ACC (EUR) si rivolge a un Cliente con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità minima di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 1 anno (*), coerente al livello molto basso 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 sintetico di rischio presuppone che il fondo AMUNDI ULTRA SHORT TERM BOND SRI "M-C" ACC (EUR) sia mantenuto per 1 anno. 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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di tale opzione sono classificate nel livello molto basso 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:

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: 12 mesi ⁽¹⁾
 Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita
dopo 1 anno

Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato

Minimo		Potrete perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.660
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.700
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,99%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.760
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,35%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140
	Rendimento medio per ciascun anno	1,35%

Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽²⁾

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 9.870
-------------------	--	---------

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

⁽²⁾ Si è ipotizzato che l'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione sia di 63 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, secondo le modalità e nei limiti indicati nelle Condizioni di assicurazione. 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 12 mesi si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2019 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 12 mesi si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2019.

Lo scenario favorevole a 12 mesi si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e settembre 2023.

Le performance passate del Fondo sono disponibili al seguente link:

<https://docs.fairmat.com/fideuramvita/info/RB0U1F-AM040>

Per questa opzione di investimento in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato non è prevista alcuna garanzia.

Quali sono i costi?

Il distributore che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 (importo indicato a mero titolo esemplificativo considerando che per il prodotto è previsto un premio minimo di 50.000 EUR).

	In caso di uscita dopo 1 anno
Costi totali	€ 228
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3%

(*) 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 2,3% prima dei costi e al 0% 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 12 mesi
Costi di ingresso	Consistono nel costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto. 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.	2,1%
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.	0,2%
--	--	------