FIDEURAM VITA

# Documento contenente le informazioni specifiche dell'opzione di investimento

EPSILON FUND EURO BOND "I" _n°2_04/2023

**Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento EPSILON FUND EURO BOND "I" (codice impresa EC007 ISIN LU0278427041) associata al prodotto Fideuram Vita Insieme a premio ricorrente (codice prodotto RS0U2-PR), ipotizzando che l'investimento sia effettuato al 100% nell'opzione.**

**Data di aggiornamento del Documento contenente le informazioni specifiche:20/04/2023**

## Cos'è questa opzione di investimento?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** L'obiettivo del Gestore, Eurizon Capital SGR S. p.A., è conseguire a medio termine un rendimento medio superiore a quello di un portafoglio di strumenti di debito emessi dai governi dell'Eurozona rappresentati dal benchmark. Il patrimonio netto del Comparto e' investito prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito, di alto e medio merito creditizio (investment grade), emessi da autorita' pubbliche di qualsiasi paese e denominati in Euro, nonche' depositi a termine presso istituti di credito. Su base accessoria, il patrimonio netto del Comparto puo' essere investito in qualsiasi altro strumento inclusi, ma non soltanto, altri fondi (fino al 10%) di ogni genere e le disponibilita' liquide. Il Comparto puo' utilizzare strumenti finanziari derivati con finalita' di copertura dei rischi, di efficiente gestione del portafoglio e/o di investimento in base alla Politica di investimento. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati a fini di investimento potrebbe amplificare la fluttuazione del Valore della Quota del Comparto, in ascesa o in ribasso.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** EPSILON FUND EURO BOND "I" si rivolge a un Cliente con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità moderata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 5 anni (*), coerente al livello medio 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 EPSILON FUND EURO BOND "I" sia mantenuto per 5 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di tale opzione sono classificate nel livello medio-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: 5 anni (1)<br>Esempio di investimento: € 1.000 all'anno | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 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.** |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 720** | **€ 3.850** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -28,22% | -8,57% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 810** | **€ 4.070** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -19,01% | -6,76% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 980** | **€ 4.980** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,97% | -0,15% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 1.100** | **€ 5.190** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 10,17% | 1,27% |
| **Importo investito nel tempo** | | **€ 1.000** | **€ 5.000** |
| **Scenario in caso di decesso dell'Assicurato (2)** | | | |
| **Evento assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi** | **€ 1.000** | **€ 5.050** |

(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 è ipotizzato che l'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione sia di 51 anni. La prestazione in caso di decesso dell'Assicurato varia in funzione del Cumulo dei Versamenti Netti (CVN), 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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e febbraio 2023.
Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2016 e novembre 2021.
Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2018.
Le performance passate del Fondo sono disponibili al seguente link:
https://docs.fairmat.com/fideuramvita/info/RS0U2PR-EC007
Per questa opzione di investimento in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato non è prevista alcuna garanzia.
La tabella, inoltre, non tiene conto dell'eventuale prestazione facoltativa aggiuntiva prevista dalla Garanzia Complementare Caso Morte.

## 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;
— 1.000 EUR all'anno di investimento (pur a fronte di un premio minimo previsto dal prodotto di 3.000 Euro l'anno) in Classe di Patrimonio Potenziale C.

| | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| **Costi totali** | **€ 45** | **€ 463** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,6% | 3,1% 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 3% prima dei costi e al -0,1% 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 5 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Consistono nel costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto. | 0,7% |
| **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. | 2,3% |
| **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. | 0,1% |

I costi per il Cliente variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante.
Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito www.fideuramvita.it.