FIDEURAM VITA

Documento contenente le informazioni specifiche dell'opzione di investimento

WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-FIDELITY US BOND "I" ACC

Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-FIDELITY US BOND "I" ACC (EUR) (codice impresa WF009 ISIN LU2512191508) 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: Il Comparto mira a raggiungere un rendimento positivo rispetto al benchmark, con la possibilità di realizzare una crescita del capitale. Il Comparto investira' almeno il 70% del patrimonio netto in titoli denominati in dollari americani emessi da societa', governi, emittenti governativi e non governativi. Gli investimenti possono includere: titoli a tasso fisso e variabile, titoli garantiti da attivita' e da ipoteche, obbligazioni convertibili, obbligazioni perpetue, obbligazioni strutturate, strumenti derivati negoziati in borsa, swap, contratti a termine in valuta estera. Il Comparto puo' investire il patrimonio netto:Fino al 10% in titoli di Stato, obbligazioni societarie (investment grade e non investment grade) di emittenti dei mercati emergenti (incluse obbligazioni cinesi mediante il programma Bond Connect, fino al 10% massimo);fino al 10% in titoli di debito non investment grade;Fino al 10% in titoli di debito privi rating;Fino al 30% in obbligazioni ibride incluse le obbligazioni perpetue;Fino al 20% (cumulato) ABS, MBS, CLOs, CDOs, CMBS ;Fino al 20% in obbligazioni contingenti convertibili (CoCos).

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-FIDELITY US BOND "I" ACC (EUR) si rivolge a un Cliente con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità contenuta di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 7 anni (*), coerente al livello 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 WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-FIDELITY US BOND "I" ACC (EUR) sia mantenuto per 7 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di tale opzione sono classificate nel livello 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 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni [1] Esempio di investimento: € 1.000 all'anno		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 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**	**€ 810**	**€ 5.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,27%	-5,27%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 870**	**€ 5.830**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,22%	-4,58%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 970**	**€ 6.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,12%	-1,99%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.140**	**€ 6.800**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,82%	-0,71%
Importo investito nel tempo		**€ 1.000**	**€ 7.000**
Scenario in caso di decesso dell'Assicurato [2]			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	**€ 980**	**€ 6.560**

[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 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e febbraio 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2020.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 2018.
Le performance passate del Fondo sono disponibili al seguente link:
https://docs.fairmat.com/fideuramvita/info/RS0U2PR-WF009
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 7 anni
Costi totali	**€ 49**	**€ 896**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	3,3% 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 1,3% prima dei costi e al -2% 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 7 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.	0,5%
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.	2,8%
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%

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.