

Data di aggiornamento del Documento contenente le informazioni specifiche: 25/07/2022

(*) 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.

L'indicatore di rischio presuppone che il fondo WILLERFUND-PRIVATE SUITE-FIDELITY FLEXIBLE SHORT DURATION "I" ACC (EUR) sia mantenuto per 4 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.

Investimento: 10.000 Euro Premio assicurativo: non previsto	1 anno	2 anni	4 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	€ 8.898,82	€ 9.101,45	€ 8.546,63
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,01%	-4,60%	-3,85%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.425,18	€ 8.982,39	€ 8.195,32
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,75%	-5,22%	-4,85%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.607,99	€ 9.227,57	€ 8.511,33
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,92%	-3,94%	-3,95%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.781,20	€ 9.466,73	€ 8.827,67
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,19%	-2,70%	-3,07%

Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽²⁾

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 9.704,07	€ 9.319,85	€ 8.596,44
-------------------	---	------------	------------	------------

⁽²⁾ Si è ipotizzato che l'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione sia di 64 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso e 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.

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 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 10.000 Euro (pur a fronte di un premio minimo previsto dal prodotto di 50.000 Euro). I valori sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

Investimento: 10.000 Euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 4° anno
Costi totali	€ 269,68	€ 528,72	€ 1.016,42
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,70%	2,70%	2,70%

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 WILLERFUND-PRIVATE SUITE-FIDELITY FLEXIBLE SHORT DURATION "I" ACC (EUR) 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	-	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	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	2,70%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.