

****Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento BLACKROCK INSTITUTIONAL EURO LIQ "CORE" (codice impresa MO001 ISIN IE0005023910) associata al prodotto Fideuram Vita Insieme a premio unico (codice prodotto RS0U2-PU), ipotizzando che l'investimento sia effettuato al 100% nell'opzione. **Il fondo MO001 non è direttamente sottoscrivibile dal Cliente in quanto utilizzato dalla Compagnia per la strategia di protezione.**

Data di aggiornamento del Documento contenente le informazioni specifiche: 02/01/2023

Cos'è questa opzione di investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento:: Il Fondo intende massimizzare il reddito sull'investimento, in un'ottica di conservazione del capitale e di garanzia che le attività sottostanti del Fondo possano essere facilmente acquistate o vendute sul mercato (in condizioni normali). Il capitale investito nel Fondo non è protetto né garantito. Il Fondo investe in un'ampia gamma di titoli a reddito fisso a breve termine (quali obbligazioni) e strumenti del mercato monetario (SMM) (quali titoli di debito a breve scadenza). Il Fondo può investire anche in depositi con istituti di credito (quali banche). Le attività del Fondo possono essere emesse o garantite da governi degli Stati membri dell'Unione europea (che abbiano adottato o meno l'euro) o altri governi sovrani, da agenzie governative, società ed enti sovranazionali (ad es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) e saranno sempre denominate in euro. Esse avranno un rating di alta qualità (in base alla valutazione di solvibilità del Gestore degli investimenti) al momento dell'acquisto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: BLACKROCK INSTITUTIONAL EURO LIQ "CORE" 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 BLACKROCK INSTITUTIONAL EURO LIQ "CORE" 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 disinvestimento dopo 1 anno
Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato		
Minimo		Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.720
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,76%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.720
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,76%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.740
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,00%
Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽²⁾		
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 9.840

⁽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 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.

Le cifre riportate si basano sull'investimento nelle Linee Non Protette; non comprendono, pertanto, il costo della eventuale protezione della Linea Protetta e 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 2021 e marzo 2022.

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

Lo scenario favorevole a 12 mesi si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2014.

Le performance passate del Fondo sono disponibili al seguente link:

<https://docs.fairmat.com/fideuramvita/info/RS0U2PU-MO001>

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;

— 10.000 EUR di investimento nelle Linee Non Protette (pur a fronte di un premio minimo previsto dal prodotto di 50.000 Euro).

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno
Costi totali	€ 222
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%

(*) 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 2,2% 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.	2,2%
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%