

Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento MS INV F ASIA OPPORTUNITY "Z" (USD) (codice impresa MS026 ISIN LU1378878604) 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: 02/01/2023

Cos'è questa opzione di investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento:: Crescita di lungo termine del vostro investimento Il Comparto investe prevalentemente in azioni societarie. Investire in società situate in Asia (Giappone escluso) e che, secondo il consulente d'investimento, presentano vantaggi competitivi sostenibili e sono sottovalutate al momento dell'investimento. Il processo di investimento del fondo tiene conto dei fattori ambientali, sociali e di governance. La performance del Comparto sarà misurata rispetto al MSCI All Country Asia ex-Japan Index (il "Benchmark"). Il Comparto è a gestione attiva e non è concepito per replicare il Benchmark. Di conseguenza, la sua gestione non è vincolata dalla composizione del Benchmark.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: MS INV F ASIA OPPORTUNITY "Z" (USD) si rivolge a un Cliente con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità elevata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 11 anni (*), coerente al livello medio alto 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 MS INV F ASIA OPPORTUNITY "Z" (USD) sia mantenuto per 11 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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di tale opzione sono classificate nel livello medio-alto 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

Periodo di detenzione raccomandato: 11 anni ⁽¹⁾ Esempio di investimento: € 1.000 all'anno		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni	In caso di disinvestimento dopo 11 anni
Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato				
Minimo		Potrete perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	Potrete perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	Potrete perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 220	€ 2.540	€ 3.680
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,91%	-24,20%	-19,89%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 440	€ 5.050	€ 9.170
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,87%	-4,89%	-3,07%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.040	€ 7.540	€ 19.090
	Rendimento medio per ciascun anno	3,50%	6,58%	8,96%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.660	€ 12.930	€ 27.700
	Rendimento medio per ciascun anno	66,18%	22,45%	14,83%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 6.000	€ 11.000
Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽²⁾				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 1.050	€ 7.660	€ 19.380

⁽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 11 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2021 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 11 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2022.

Lo scenario favorevole a 11 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2020.

Le performance passate del Fondo sono disponibili al seguente link:

<https://docs.fairmat.com/fideuramvita/info/RS0U2PR-MS026>

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 11 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.	0,3%
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.	2,6%
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.