FIDEURAM VITA

Documento contenente le informazioni chiave

Codice Documento: FV_FV Insieme Premium Classe F_V001_Ed. 2023-01

Scopo

Il presente Documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto: **Fideuram Vita Insieme Premium Classe F (Cod. RB0U1-F)**
Impresa di Assicurazione: Fideuram Vita S.p.A. (Compagnia) società del Gruppo Intesa Sanpaolo
Contatti: Sito internet: *www.fideuramvita.it*
Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde: 800.537.537
CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa) è responsabile della vigilanza di Fideuram Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di aggiornamento del presente Documento contenente le informazioni chiave: 02/01/2023

Segnalazione: State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Fideuram Vita Insieme Premium è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e a vita intera, con Bonus una tantum pari al 3% del premio versato alla sottoscrizione del contratto riconosciuto sotto forma di maggiorazione del numero delle quote attribuite al contratto stesso.
Termine: Il contratto non ha una scadenza predefinita. È un contratto a vita intera, cioè ha una durata pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia non può estinguere unilateralmente in contratto.
Obiettivi: Il prodotto pertanto consente al Cliente (Contraente) di investire il premio unico in:

- **Fondi Interni** ossia Fondi d'investimento costituiti all'interno della Compagnia e gestiti separatamente dalle altre attività, nelle cui quote è convertita una parte dei premi versati dal Cliente. I Fondi Interni collegati al prodotto - denominati CORE BETA 15 EM "M", CORE BETA 30 "M" - a seconda delle attività finanziarie nelle quali è investito il patrimonio, sono riconducibili alla categoria:Bilanciato;
- **Fondi Esterni** ossia **OICR** (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) cui sono comprese le Società di Gestione dei Fondi comuni d'investimento e le SICAV. I Fondi Esterni sono istituiti e gestiti da Società di Gestione esterne alla Compagnia, anche non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo, nelle cui quote è convertita una parte dei premi versati dal Cliente. I Fondi Esterni, a seconda delle attività finanziarie nelle quali possono investire, sono riconducibili a diverse categorie di Fondi esterni. Si segnala che al prodotto possono essere collegati Fondi Esterni legati ad investimenti sostenibili e socialmente responsabili cosiddetti Fondi ESG (Environmental, Social and Governance).

Le opzioni di investimento possono essere sottoscritte nei limiti e alle condizioni previste dal contratto. In particolare, il Cliente può scegliere tra le seguenti linee di investimento alternative tra loro:

- **Linea Total Core**: prevede l'investimento del premio e del Bonus per il 100% in uno o più Fondi Interni in classe di quota corrispondente alla commissione di gestione applicata alla Classe di Bonus;
- **Linea Mix 50**: prevede l'investimento del premio e del Bonus per il 50% in uno o più Fondi Interni in classe di quota corrispondente alla commissione di gestione applicata alla Classe di Bonus e per il 50% in Fondi Esterni;
- **Linea Multiselection**: prevede l'investimento del premio e del Bonus per almeno il 40% in uno o più Fondi Esterni della "Selection Fideuram" (OICR gestiti da Società controllate da Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A., in forma abbreviata Fideuram) e la restante parte nei Fondi Esterni della "Selection Partners" (OICR non gestiti da Società controllate da Fideuram).

Il rendimento dell'investimento dipende:

- dall'andamento del valore delle quote dei Fondi (interni ed esterni) associati al contratto. Il valore delle quote moltiplicato per il numero delle quote detenute dal Cliente, determina il controvalore delle quote dei Fondi interni e/o Fondi esterni prescelti.
- dai costi del prodotto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto offre al Cliente, che presenta esigenze assicurative, un capitale da destinare ai beneficiari in caso di decesso oppure di ottenere un capitale in caso di richiesta di riscatto totale o parziale.
Il tipo di Cliente cui è rivolto il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti.
Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito www.fideuramvita.it.
Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il controvalore delle quote dei Fondi associati al contratto comprese quelle attribuite a titolo di Bonus. In caso di decesso avvenuto entro 5 anni dalla decorrenza del contratto, il controvalore delle quote attribuite a titolo di Bonus verrà ridotto moltiplicando tale valore per il rapporto tra gli anni e le frazioni di anno intercorse dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di ricezione da parte della Compagnia dell'ultimo documento valido per tutti i Beneficiati, necessario per la liquidazione connessa al decesso dell'Assicurato e 5. L'importo liquidabile viene aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso e del premio versato sul contratto e non riscattato (cd. Versamento Netto).
La maggiorazione caso morte del controvalore delle quote non è prevista in caso di decesso nei primi 12 mesi dalla decorrenza del contratto per cause diverse dall'infortunio. Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". È previsto uno specifico costo per il rischio di mortalità (c.d. rischio biometrico); tale costo è prelevato direttamente dal valore della quota dei Fondi Interni e tramite disinvestimento quote per i Fondi Esterni.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato indicato nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche delle singole opzioni di investimento. 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 questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.
Questo prodotto è classificato ad un livello che va da 1 a 6 (su 7) che corrisponde alla classe di rischio che va dalla più bassa alla seconda più alta.
Il rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta.
Il prodotto non prevede alcuna garanzia di restituzione dei premi investiti pertanto potrebbe esserci una perdita totale o parziale dell'investimento da parte del Cliente.
Qualora la Compagnia in caso di insolvenza non fosse in grado di pagare quanto dovuto, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.
È prevista la facoltà di riscattare il Contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di Performance:

la performance del prodotto nel suo complesso dipende dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni selezionati dal Cliente.
Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito www.fideuramvita.it.

Cosa accade se Fideuram Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto in via privilegiata con gli attivi posti a copertura degli impegni e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato di indennizzo dei Clienti.

Quali sono i costi?

Il distributore che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende 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 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 del prodotto e dall'andamento del prodotto. 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 (pur a fronte di un premio minimo previsto dal prodotto di 50.000 EUR).

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	**da € 192 a € 527**	**da € 880 a € 3.840**
Incidenza annuale dei costi	da 1,9% a 5,3%	da 1,8% a 5,8% ogni anno

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.	da -0,7% a -0,4%
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 (*), compreso il costo di distribuzione del prodotto e il costo per il rischio biometrico (rischio mortalità).	da 2,5% a 5,3%
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.	da 0,0% a 1,6%

(*) Comprende i costi correnti trattenuti dalle Società di gestione sui Fondi esterni e le commissione indirette e gli altri costi/spese indicati nei Regolamenti dei Fondi interni.

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.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Questo periodo è quello ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto nel suo complesso ed è determinato considerando le caratteristiche finanziarie delle diverse tipologie di opzioni di investimento sottostanti che prevedono un proprio e specifico periodo di detenzione raccomandato. Si evidenzia, quindi, che il periodo di detenzione raccomandato del prodotto potrebbe differire da quello specifico di ciascuna opzione di investimento.

Fermo restando il diritto di recesso entro il 30° giorno dalla data in cui ha ricevuto conferma della conclusione del contratto, il riscatto, totale o parziale, è comunque possibile trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto (Periodo di detenzione minimo richiesto) ed a condizione che l'Assicurato sia in vita. La richiesta di riscatto deve essere inoltrata dal Cliente alla Compagnia utilizzando l'apposito modulo fornito dalla Compagnia stessa.

Qualora l'operazione di riscatto totale avvenga entro 5 anni dalla decorrenza del contratto, dall'importo liquidabile verrà trattenuto l'importo del Bonus non maturato, calcolato moltiplicando l'importo del Bonus riconosciuto sul contratto, eventualmente ricalcolato a seguito di eventuali operazioni di riscatto parziale effettuate sul contratto, per il rapporto tra gli anni e le frazioni di anno mancanti al compimento della quinta ricorrenza annuale del contratto e 5.

Le quote attribuite a titolo di Bonus non sono riscattabili nei primi 5 anni dalla decorrenza del contratto mediante una operazione di riscatto parziale.

L'operazione di riscatto parziale esercitata nei primi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, comporta la riduzione delle quote attribuite al contratto a titolo di Bonus nella stessa proporzione in cui si riscattano le quote attribuite a titolo di premio.

In caso di recesso è applicato un costo di 50 Euro.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto o la condotta della Compagnia devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo:

Relazioni Clienti – Fideuram Vita S.p.A.
Via Ennio Quirino Visconti, 80 – 00193 Roma – Italia
Fax: +39 06.3571.4509 servizioreclami@fideuramvita.it
Sito internet: https://www.fideuramvita.it/reclami

La Compagnia provvederà ad inoltrare al distributore eventuali reclami riguardanti la condotta dei consulenti finanziari.

Per le informazioni relative ai reclami da indirizzare all'Autorità di Vigilanza preposte nonché per le informazioni sui sistemi alternativi di risoluzione delle controversie si rimanda al Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (di seguito DIP aggiuntivo IBIP) del prodotto.

Altre informazioni rilevanti

Prima della sottoscrizione del contratto al Cliente saranno consegnati il DIP aggiuntivo IBIP e le Condizioni di assicurazione del prodotto, secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento ai quali si rimanda per tutte le ulteriori informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e le condizioni del contratto. Tali documenti sono disponibili sul sito www.fideuramvita.it.

Inoltre, è possibile consultare il sito www.fideuramvita.it i futuri aggiornamenti del presente Documento e dei Documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione di investimento sottostante, nonché i Regolamenti e i Rendiconti annuali dei Fondi Interni e i relativi valori delle quote, i valori delle quote degli OICR.

Infine, il Cliente potrà consultare le performance passate delle opzioni di investimento associate a questo prodotto attraverso il link disponibile nei Documenti contenenti le informazioni specifiche.