

Scopo

Il presente Documento contiene 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 Sintonia (Cod. RF0M1)

Impresa di Assicurazione: Fideuram Vita S.p.A. (Compagnia)

Contatti: Sito internet: www.fideuramvita.it

Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde 800.537.537

Autorità di Vigilanza: CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa)

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

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Fideuram Vita Sintonia è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo a premio unico e a vita intera, con possibilità di versamenti aggiuntivi e con prestazioni collegate in parte al rendimento di una Gestione Separata e in parte al valore delle quote di Fondi (Interni e/o Esterni).

Obiettivo: il prodotto pertanto consente al Cliente (Contraente) di investire il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi, in:

- una **Componente Rivalutabile** costituita da una **Gestione Separata** ossia un Fondo istituito dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività, in cui confluisce una parte dei premi versati dal Cliente, al netto dei costi di ingresso. La Gestione Separata collegata al contratto è denominata FONDO FV VIVADUE, la cui gestione finanziaria è caratterizzata principalmente da investimenti in titoli di Stato (italiani ed area euro) e obbligazioni denominati in euro, nonché azioni;
- una **Componente Unit Linked** collegata a:
 - **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 al netto dei costi di ingresso. I Fondi Interni collegati al prodotto - denominati CORE BETA 15 EM "K", CORE BETA 30 "K" e CORE EQUITY ALTERNATIVE MULTISTRATEGY "K" - a seconda delle attività finanziarie nelle quali è investito il patrimonio, sono riconducibili a diverse categorie: Bilanciato, Flessibile;
 - **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 al netto dei costi di ingresso. 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).

Il Cliente può scegliere tra due linee di investimento, alternative tra loro, che si distinguono in una **Linea Non Protetta** ("Linea Selezione" che incorpora una componente Rivalutabile e una componente Unit Linked) e in una **Linea Protetta** ("Linea Protezione 85" che incorpora una componente Rivalutabile e una componente Unit Linked):

- **Linea Non Protetta:**
 - **Linea Selezione:** prevede l'investimento dei premi per il 25% nella Componente Rivalutabile, costituita dalla Gestione Separata, e per il 75% nella Componente Unit Linked, costituita da Fondi Interni, Fondi Esterni della "Selection Fideuram" (OICR gestiti da Società controllate da Fideuram - Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A., in forma abbreviata Fideuram) e Fondi Esterni della "Selection Partners" (OICR non gestiti da Società controllate da Fideuram). La soglia minima di investimento nei Fondi Interni e nei Fondi Esterni della "Selection Fideuram" è pari al 20% della Componente Unit Linked;
- **Linea Protetta:**
 - **Linea Protezione 85:** prevede l'investimento dei premi per il 25% nella Componente Rivalutabile, costituita dalla Gestione Separata, e per il 75% nella Componente Unit Linked, costituita da un Percorso di investimento liberamente scelto dal Cliente composto da Fondi Esterni della "Selection Fideuram" e Fondi Esterni della "Selection Partners". La linea di investimento si pone l'obiettivo di proteggere l'85% del valore del contratto alla data di attivazione della linea.

Il rendimento del prodotto dipende quindi:

- dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata, per la parte di premio investita nella Componente Rivalutabile;
- dall'andamento del valore delle quote dei Fondi (interni ed esterni) associati al contratto, per la parte di premio investita nella Componente Unit Linked. 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 a 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 capitale maturato, pari alla somma del capitale assicurato rivalutato (per la parte di investimento nella Componente Rivalutabile) e la somma dei controvalori delle quote dei Fondi associati al contratto (per la parte di investimento nella Componente Unit Linked). L'importo riferibile alla Componente Unit Linked viene aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età

dell'Assicurato alla data del decesso e del Cumulo degli Investimenti Netti (CIN) effettuati sulla Componente Unit Linked; la maggiorazione caso morte 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?" dei Documenti contenenti le informazioni specifiche relative alle opzioni di investimento sottostanti al prodotto. Sulla Componente Unit Linked è previsto uno specifico costo per il rischio di mortalità (rischio biometrico); tale costo è prelevato direttamente dal valore della quota dei Fondi Interni e tramite disinvestimento quote per i Fondi Esterni.

Il contratto non ha una scadenza predefinita e dura per tutta la vita dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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 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. Per la parte di investimento nella Componente Rivalutabile è prevista la garanzia di restituzione del 100% dei premi, al netto dei costi di ingresso, investiti in tale componente e non riscattati. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Per la parte di investimento nella Componente Unit Linked, non è prevista alcuna garanzia di restituzione della parte dei premi investiti in tale componente; pertanto potrebbe verificarsi una perdita totale o parziale dell'investimento. In caso di accesso alla Linea Protezione 85, la strategia di protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria Intesa Sanpaolo S.p.A. non costituiscono una garanzia di rendimento minimo degli importi investiti dal Cliente o una garanzia di restituzione dei premi versati. Il Cliente assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia. 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.

Scenari di Performance: la performance del prodotto nel suo complesso dipende dai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata e 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?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi correnti gravanti sul contratto.

Gli importi riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto 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) e che sia stata attribuita la Classe di Patrimonio Potenziale B (CPP a cui corrisponde il maggior livello dei costi di ingresso). 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 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 5° anno
Costi totali	da € 213,95 a € 612,35	da € 493,41 a € 1.619,34	da € 775,15 a € 2.849,83
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 2,15% a 6,13%	da 1,65% a 5,65%	da 1,55% a 5,56%

Il distributore che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso 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.

Nella precedente tabella sono rappresentati i costi della Linea Selezione. I costi della Linea Protezione 85 risultano più elevati per effetto del costo implicito della protezione.

Tabella 2 - Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento 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	da 0,12% a 0,18%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Comprende parte del costo di distribuzione del prodotto.
	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	da 1,40% a 5,42%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.* Comprende il costo di distribuzione del prodotto ed il costo per il rischio biometrico (rischio mortalità) pari a 0,03% su base annua.

*comprende i costi correnti trattenuti dalle Società di gestione sui Fondi esterni e le commissioni 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, della Linea di investimento selezionata e della Classe di Patrimonio Potenziale (CPP) assegnata al contratto. In particolare, l'accesso alla Linea Protezione 85 comporta dei costi correnti più elevati rispetto alla Linea Selezione.

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 ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto nel suo complesso ed è determinato a partire dalle 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 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto conferma della conclusione del contratto, il riscatto comunque è possibile trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto (Periodo di detenzione minimo richiesto), inoltrando richiesta firmata tramite il private banker o direttamente alla Compagnia. In caso di riscatto parziale è applicato un costo fisso di 20 euro; l'impatto di tale costo sull'investimento è compreso nei valori rappresentati nella Tabella 1 "Andamento dei costi nel tempo" e nella Tabella 2 "Composizione dei costi" contenute nella sezione "Quali sono i costi?".

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 sul sito www.fideuramvita.it i futuri aggiornamenti del presente Documento e dei Documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione di investimento sottostante, nonché il Regolamento e i Rendiconti annuali della Gestione Separata e i relativi rendimenti, i Regolamenti e i Rendiconti annuali dei Fondi Interni e i relativi valori delle quote, i Rendiconti degli OICR ed i relativi valori delle quote.