

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 Insieme a premio unico (Cod. RS0U2-PU)

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 Insieme è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a premio unico e a vita intera, con possibilità di versamenti aggiuntivi e con prestazioni collegate al valore delle quote di Fondi (interni e/o Esterni).

Obiettivo: il prodotto pertanto consente al Cliente (Contraente) di investire il premio e gli eventuali versamenti aggiuntivi, 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 "K", CORE BETA 30 "K", CORE EQUITY ALTERNATIVE MULTISTRATEGY "K", CORE BETA 50, CORE DELTA 10 "K", FV DYNAMIC ADVISORS "L", FV GLOBAL EQUITY, FV VALORE SOSTENIBILE "C", FV GLOBAL EQUITY 0520, FV GLOBAL EQUITY STEP-IN PLUS 0720 e FV GLOBAL EQUITY STEP-IN PLUS 1020 - a seconda delle attività finanziarie nelle quali è investito il patrimonio, sono riconducibili a diverse categorie: Azionario, Bilanciato, Flessibile;
- **Fondi Esterni** ossia **OICR** (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio comprensivi di Exchange Traded Funds - ETF) 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 diverse soluzioni di investimento che si distinguono in **Linee Non protette** e **Linea Protetta**, liberamente combinabili tra loro:

a. Linee Non Protette:

- **Linea Mix:** prevede l'investimento dei premi per almeno il 30% in uno o più Fondi Interni e per la restante parte in uno o più Fondi Esterni;
- **Linea MultiSelection:** prevede l'investimento dei premi per almeno il 20% 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);

b. Linea Protetta:

- **Linea My Blue Protection 80:** prevede l'investimento dei premi per almeno il 20% in uno o più Fondi Esterni della "Selection Fideuram" e la restante parte nei Fondi Esterni della "Selection Partners", con l'obiettivo di ottenere su base giornaliera la protezione dell'80% del valore massimo raggiunto dalla linea.

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 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 controvalore delle quote dei Fondi (interni e/o esterni) associate al contratto. Tale importo viene aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso e del Cumulo dei Versamenti Netti (CVN) effettuati sul contratto alla data del decesso.

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 (rischio biometrico); tale costo è prelevato direttamente dal valore della quota dei Fondi Interni e tramite disinvestimento quote per i Fondi Esterni.

Fideuram Vita Insieme a premio unico consente, inoltre, di integrare con un capitale aggiuntivo la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato attraverso una Garanzia Complementare Caso Morte attivabile, in via facoltativa, sia alla sottoscrizione che in corso di contratto. Il premio da corrispondere per la Garanzia Complementare varia di anno in anno e dipende dal valore raggiunto dal contratto. Lo scenario in caso di decesso del Cliente indicato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale di rendimento?"

non tiene conto dell'eventuale attivazione della Garanzia Complementare.

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 6 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. 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.

In caso di accesso alla Linea Protetta, la strategia di protezione finanziaria attuata dalla Compagnia e il contratto con la controparte finanziaria Credit Suisse International non costituisce 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. 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?

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 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). 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 6° anno |
|---------------------------------------|---|---|---|
| Costi totali | da € 118,07 a € 541,41 | da € 359,39 a € 1.556,01 | da € 733,00 a € 3.676,87 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | da 1,18% a 5,41% | da 1,18% a 5,42% | da 1,18% a 5,42% |

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 delle Linee Non Protette. I costi della Linea Protetta risultano più elevati per effetto del costo implicito della protezione.

Per i Fondi Interni di tipo Step In con accesso graduale ai mercati finanziari azionari viene presa a riferimento la commissione di gestione che viene applicata al raggiungimento del portafoglio target.

La tabella non tiene conto dell'eventuale premio per la Garanzia Complementare Caso Morte.

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 | - | 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 | da 0,00% a 0,02% | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi correnti | da 1,18% 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. La tabella non tiene conto dell'eventuale premio per la Garanzia Complementare Caso Morte.

I costi per il Cliente variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante e della Linea di investimento selezionata. In particolare, l'accesso alla Linea Protetta comporta dei costi correnti più elevati rispetto alle Linee Non Protette.

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: 6 anni. In considerazione delle diverse tipologie di opzioni di investimento sottostanti, questo periodo è quello ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto. Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato del prodotto potrebbe differire da quello specifico di ciascuna opzione di investimento, per le quali detto periodo viene calcolato ipotizzando che l'opzione venga acquistata singolarmente.

Fermo restando il diritto di recesso entro il 30° giorno dalla data in cui ha ricevuto conferma della conclusione del contratto, il riscatto comunque è possibile trascorso un anno dalla decorrenza del contratto (Periodo di detenzione minimo richiesto), inoltrando richiesta firmata tramite il *private banker* o direttamente alla Compagnia.

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 i Regolamenti e i Rendiconti annuali dei Fondi Interni e i relativi valori delle quote, i valori delle quote degli OICR.