

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 Garanzia e Valore 2 (Cod. RG0T5)

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: 13/12/2021

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Fideuram Vita Garanzia e Valore 2 è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e a vita intera, a capitale rivalutabile con prestazioni legate ai rendimenti di una Gestione Separata.

Obiettivo: il prodotto consente al Cliente (Contraente) di investire il premio nella **Gestione Separata FONDO FV VIVADUE**, ossia un Fondo istituito dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività, caratterizzata principalmente da investimenti in titoli di Stato (italiani ed area euro) e obbligazioni denominati in euro, nonché azioni.

Il rendimento del prodotto dipende quindi:

- dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata;
- dai costi del prodotto.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge a un Cliente che ha esigenze assicurative con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità minima di sopportare perdite finanziarie, e con l'obiettivo di ottenere la garanzia del capitale investito in un orizzonte temporale di almeno 5 anni.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale assicurato rivalutato fino alla data di ricezione da parte dell'Impresa dell'ultimo documento valido per tutti i Beneficiari e necessario alla liquidazione della prestazione.

Sulla prestazione in caso di decesso è prevista la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%. Ciò significa che il capitale minimo garantito è pari al premio versato, rettificato per effetto degli importi disinvestiti per i riscatti parziali effettuati sul contratto.

Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Non è previsto il pagamento di un premio specifico per il rischio biometrico (rischio di mortalità).

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.

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 al livello 1 (su 7) che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato incidano su quanto dovuto dalla Compagnia. La performance del prodotto dipende dai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata. In caso di riscatto anticipato nei primi due anni dalla decorrenza del contratto, per effetto dei costi di uscita, il Cliente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato. 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: Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando l'investimento di 10.000 Euro (pur a fronte di un premio minimo previsto dal prodotto di 20.000 Euro). Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura in ipotesi di scenari macroeconomici prospettici e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Compagnia non è in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi pagati dal Cliente al distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale del Cliente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: 10.000 Euro Premio assicurativo: non previsto		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.950,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	0,00%	0,00%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.985,02	€ 10.099,20	€ 10.166,69
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,15%	0,33%	0,33%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.987,88	€ 10.112,26	€ 10.194,80
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,12%	0,37%	0,39%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.990,88	€ 10.128,60	€ 10.278,19
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,09%	0,43%	0,55%
Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽¹⁾				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 10.038,07	€ 10.112,26	€ 10.194,80

⁽¹⁾ Lo scenario in caso di decesso del Cliente è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

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 20.000 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 5° anno
Costi totali	€ 190,19	€ 421,57	€ 705,44
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,90%	1,40%	1,40%

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.

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	-	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,40%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.

*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.

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 dell'opzione di investimento sottostante.

Fermo restando il diritto di recesso entro il 30° giorno dalla data in cui ha ricevuto conferma della conclusione del contratto, il Cliente può comunque richiedere di riscattare totalmente o parzialmente il contratto, purché siano trascorsi almeno 30 giorni dalla decorrenza dello stesso e l'Assicurato sia in vita. La richiesta di riscatto deve essere inoltrata dal Cliente alla Compagnia utilizzando l'apposito modulo fornito dalla Compagnia stessa.

In caso di riscatto è prevista la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%. Ciò significa che l'importo liquidabile non potrà risultare inferiore al premio versato tenuto conto di eventuali riscatti parziali effettuati sul contratto.

In caso di riscatto, parziale o totale, dall'importo liquidabile viene trattenuto un costo variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto. Nella seguente tabella sono riportati i costi da applicare al capitale assicurato rivalutato alla data di effetto del riscatto:

Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Costo di riscatto
0	1,00%
1	0,50%
2	0,00%

In caso di recesso è applicato un costo di 50 euro, mentre in caso di riscatto parziale, dopo che siano decorsi almeno 2 anni dalla decorrenza del contratto, dall'importo liquidabile è trattenuto un costo fisso di 20 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, nonché il Regolamento e i Rendiconti annuali della Gestione Separata e i relativi rendimenti.