

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 Sintonia (Cod. RF0M1)

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: 18/04/2024

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).

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 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 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 (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.

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.

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 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?

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 nella Linea Selezione (importo indicato a mero titolo esemplificativo considerato che per il prodotto è previsto un premio minimo 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).

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	da € 214 a € 609	da € 788 a € 3.534
Incidenza annuale dei costi (*)	da 2,2% a 6,1%	da 1,6% a 5,7% ogni anno

(*) 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

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 0,1% a 0,2%
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 1,4% a 4,7%
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 1,5%
--	--	----------------

(*) 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 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 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:

Legale e Reclami – Fideuram Vita S.p.A.

Via Ennio Quirino Visconti, 80 – 00193 Roma – Italia

Fax: +39 06.3571.4509 e-mail: 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.

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.

Fideuram Vita Sintonia è inoltre rivolto a un Cliente interessato a un prodotto che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, nonché il rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 "SFDR". Specifiche informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali dei Fondi associati al prodotto sono reperibili nell'Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR). Per maggiori dettagli si rinvia al DIP Aggiuntivo IBIP e relativo Allegato.

Infine, il Cliente potrà consultare le performance passate dei Fondi associati a questo prodotto al seguente link: <https://docs.fairmat.com/fideuramvita/info/RFOM1>