

# PROGRAMMI OPZIONALI PRODOTTI CODICE L02

## PRODOTTI RAMO III STOP LOSS RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO PROGRAMMA PERIODICO DI INVESTIMENTO



FIDEURAM  
VITA

Spett.le Fideuram Vita S.p.A.  
Via E.Q. Visconti, 80 - 00193 Roma

Nome prodotto: \_\_\_\_\_

Luogo \_\_\_\_\_

Data 

giorno		mese		anno	

Il sottoscritto .....  
(cognome e nome/ragione sociale)

CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ nella sua qualità di Contraente, in base a quanto previsto nelle Condizioni di assicurazione regolanti l'assicurazione sulla vita n. \_\_\_\_\_, chiede di effettuare il/i programma/i opzionale/i di seguito indicato.

### PROGRAMMA DI STOP LOSS

Adesione/Modifica     Revoca

#### ADESIONE/MODIFICA

(compilare solo nel caso in cui il Contraente scelga di aderire al Programma Stop Loss o di modificare il Programma Stop Loss a cui abbia già aderito. La modifica non è richiedibile nel periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità).

Il Contraente, avendo ricevuto le Condizioni di Assicurazione oppure avendo ricevuto l'Appendice di modifica ed integrazione alle Condizioni di Assicurazione, aderisce al Programma Stop Loss e richiede di fissare il livello di Stop Loss nella seguente percentuale:

5%                       10%

#### Avvertenza:

in caso di modifica della percentuale di decremento dell'Indice MWRR, la modalità "Stop Loss con Programma Periodico di Investimento", se sottoscritta, verrà revocata in automatico dalla Compagnia, pertanto il Contraente dovrà indicare sul presente modulo l'eventuale nuova adesione a tale modalità.

Il Contraente richiede inoltre di:

aderire alla **modalità Stop Loss con Programma Periodico di Investimento** (solo se previsto dalle Condizioni di Assicurazione). Nel caso in cui sia raggiunto il livello di Stop Loss sopra indicato, sarà attivato automaticamente un **Programma Periodico di Investimento** con le seguenti caratteristiche:

frequenza	durata		
<input type="checkbox"/> settimanale	<input type="checkbox"/> 1 mese	<input type="checkbox"/> 6 mesi	<input type="checkbox"/> 12 mesi
<input type="checkbox"/> mensile	<input type="checkbox"/> 6 mesi	<input type="checkbox"/> 12 mesi	<input type="checkbox"/> 24 mesi

**asset di destinazione:** corrisponderà alla scelta di investimento effettuata dal Contraente nell'ultima operazione di switch eseguita prima del trasferimento in Linea Liquidità, o, in assenza di tale operazione, con quella indicata al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta.

#### REVOCA

(compilare solo nel caso in cui il Contraente scelga di revocare il Programma Stop Loss a cui abbia già aderito).

Il Contraente richiede di revocare la propria adesione al Programma Stop Loss.

#### NOTE

#### CARATTERISTICHE E CONDIZIONI DEL PROGRAMMA STOP LOSS

Il Contraente dichiara di aver preso visione delle caratteristiche e condizioni del servizio opzionale "Programma Stop Loss", riportate nelle Condizioni di Assicurazione oppure, per i prodotti non più in collocamento, nell'Appendice di modifica ed integrazione alle Condizioni di Assicurazione (di seguito "Appendice") e di seguito sintetizzate, nonché di accettarle integralmente:

- Il Programma Stop Loss è un servizio opzionale, sottoscrivibile a scelta dal Contraente.
- Attraverso l'adesione al Programma Stop Loss il Contraente dà l'incarico alla Compagnia:
  - 1) di calcolare, in ogni giorno di riferimento, l'indice di rendimento di polizza Money Weighted Rate of Return (MWRR)
  - 2) di confrontare, in ogni giorno di riferimento, il relativo indice MWRR con il valore massimo dell'indice raggiunto nel periodo di osservazione
  - 3) nel caso in cui il confronto di cui al punto 2) evidenzia un decremento dell'indice MWRR pari almeno alla percentuale indicata alla sezione "Adesione/Modifica" del

presente modulo, di disinvestire tutte le quote attribuite al contratto e di reinvestire il controvalore delle stesse nella *Linea Liquidità* (operazione di switch effettuata automaticamente dalla Compagnia).

- L'incarico alla Compagnia decorre dal primo giorno di riferimento successivo al ricevimento da parte della stessa del presente modulo.
- Le eventuali operazioni di disinvestimento delle quote attribuite al contratto e di investimento nelle quote dei fondi componenti la Linea Liquidità (*switch*) saranno effettuate dal primo giorno di riferimento successivo alla data in cui la Compagnia ha rilevato il verificarsi del decremento di cui sopra. Ai fini della determinazione dell'importo trasferito si assume il valore delle quote riferito al giorno dell'operazione.
- Il *Programma Stop Loss* comporta un costo pari allo 0,001% (con il limite massimo di Euro 2 mensili) su base annua del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero di quote possedute. Nel caso in cui il Contraente sia registrato all'Area web riservata ai clienti, tale costo sarà azzerato.
- La Linea Liquidità investe esclusivamente in fondi appartenenti alla macro-categoria "Fondi monetari/Liquidità".
- L'adesione al *Programma Stop Loss* con modalità "Stop Loss con *Programma Periodico di Investimento*" prevede, nel momento in cui si verifichino le condizioni per l'investimento nella Linea Liquidità, l'attivazione automatica da parte dell'Impresa del servizio *Programma Periodico di Investimento*, regolato dalle Condizioni di Assicurazione/dall'Appendice. La data da cui decorre l'incarico alla Compagnia per tale servizio coincide con il giorno di riferimento dell'operazione di investimento nella Linea Liquidità. Da tale data il *Programma Stop Loss* si intenderà automaticamente revocato.
- Eventuali premi aggiuntivi versati dal Contraente, se l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità, saranno automaticamente investiti dalla Compagnia nei fondi esterni componenti la Linea Liquidità.
- Nel caso in cui la Compagnia abbia effettuato l'operazione di switch automatica verso la Linea Liquidità, il Contraente conserva la facoltà di richiedere in qualsiasi momento un'operazione di switch verso uno o più fondi sottoscrivibili collegati al contratto. Tale richiesta non comporta la revoca del *Programma Stop Loss*; il nuovo periodo di osservazione decorrerà dalla data di effettuazione dell'operazione di switch.
- Il Contraente può richiedere di revocare l'adesione al *Programma Stop Loss* in qualsiasi momento ad esclusione del periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella Linea Liquidità. La revoca decorre dal primo giorno di riferimento successivo al ricevimento da parte dell'Impresa del presente modulo.

Si rinvia alle Condizioni di Assicurazione/all'Appendice per una definizione completa dei seguenti termini:

- Money Weighted Rate of Return (MWRR), Valore massimo e Periodo di osservazione, Linea Liquidità.

## PROGRAMMA DI RIBILANCIAMENTO AUTOMATICO

- Adesione/Modifica       Revoca

### ADESIONE

(compilare solo nel caso in cui il Contraente scelga di aderire al Programma di Ribilanciamento Automatico).

- Il Contraente aderisce al Programma di Ribilanciamento Automatico.

### DICHIARAZIONE

- Il Contraente dichiara di aver preso visione degli specifici articoli che regolano le modalità esecutive e i costi relativi al servizio *Programma di Ribilanciamento Automatico.*

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

### REVOCA

(compilare solo nel caso in cui il Contraente scelga di revocare il Programma di Ribilanciamento Automatico a cui abbia già aderito).

- Il Contraente richiede di revocare la propria adesione al *Programma di Ribilanciamento Automatico.*

### NOTE

## PROGRAMMA PERIODICO DI INVESTIMENTO

### ADESIONE

Il Contraente aderisce al *Programma Periodico di Investimento*, con le seguenti caratteristiche:

#### frequenza

- settimanale  
 mensile

#### durata

- 1 mese       6 mesi       12 mesi  
 6 mesi       12 mesi       24 mesi

#### asset di destinazione

Il Contraente potrà scegliere tra i fondi sottoscrivibili per una massimo di 40, secondo i limiti indicati nelle Condizioni di Assicurazione, ed inserire la percentuale desiderata (senza decimali).



## CARATTERISTICHE E CONDIZIONI DEL PROGRAMMA PERIODICO DI INVESTIMENTO

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver preso visione delle caratteristiche e condizioni del servizio opzionale “Programma Periodico di Investimento”, riportate nelle Condizioni di Assicurazione oppure, per i prodotti non più in collocamento, nell’Appendice di modifica ed integrazione alle Condizioni di Assicurazione (di seguito “Appendice”) e di seguito sintetizzate, nonché di accettarle integralmente:

- Il *Programma Periodico di Investimento* è un servizio opzionale, sottoscrivibile a scelta dal Contraente.
- Attraverso l’adesione al *Programma Periodico di Investimento* il Contraente dà l’incarico all’impresa di trasferire, tramite operazioni di switch periodiche, l’intero controvalore delle quote dei fondi presenti in polizza verso l’asset di destinazione.
- L’asset di destinazione non potrà essere variato successivamente in corso di contratto
  - 1) trasferisce l’intero controvalore del contratto nelle quote dei Fondi Esterni componenti la linea gestita denominata Linea Liquidità (ad esclusione del caso in cui il contratto risulti già investito nella Linea Liquidità a seguito di un’eventuale precedente adesione al *Programma Stop Loss*);
  - 2) calcola periodicamente l’importo dello *switch* periodico, cioè il controvalore da trasferire periodicamente, secondo la frequenza indicata sul presente modulo, nei fondi componenti l’asset di destinazione;
  - 3) trasferisce, con la frequenza stabilita, tale importo nei fondi componenti l’asset di destinazione fino a quando il controvalore investito nella Linea Liquidità risulti pari a 0.
- L’incarico alla Compagnia decorre dal primo giorno di riferimento successivo al ricevimento da parte della stessa del presente modulo.
- La prima operazione di switch periodica sarà effettuata, nel caso di frequenza settimanale, nel venerdì della prima settimana successiva alla data in cui decorre l’incarico alla Compagnia. Nel caso di frequenza mensile, per il ciclo di investimento giornaliero nel secondo venerdì lavorativo del mese successivo alla data in cui decorre l’incarico alla Compagnia, mentre per il ciclo settimanale nel primo giorno di riferimento del mese successivo alla data in cui decorre l’incarico alla Compagnia.
- Le operazioni di switch periodiche successive alla prima saranno effettuate:
  - *ciclo di investimento giornaliero*
    - in caso di frequenza settimanale, ogni venerdì di ogni settimana,
    - in caso di frequenza mensile, nel secondo venerdì del mese;
  - *ciclo di investimento settimanale*
    - in caso di frequenza settimanale, ogni venerdì di ogni settimana,
    - in caso di frequenza mensile, nel secondo venerdì del mese.
- Il *Programma Periodico di Investimento* comporta un costo di Euro 2 per ogni operazione di switch periodica effettuata. Nel caso in cui il Contraente sia registrato all’Area web riservata ai clienti, è previsto uno sconto del 100% del costo.
- La Linea Liquidità investe esclusivamente in fondi appartenenti alla macro-categoria “Fondi monetari/Liquidità”.
- L’eventuale richiesta di switch da parte del Contraente comporta automaticamente la revoca del *Programma Periodico di Investimento*.

Si rinvia alle Condizioni di Assicurazione/all’Appendice per una descrizione completa dei costi, delle modalità del calcolo del numero delle operazioni e dell’importo dello switch periodico nonché della determinazione del giorno di riferimento delle operazioni.

## DICHIARAZIONE E FIRMA DEL CONTRAENTE

Il Contraente:

- a) dichiara, inoltre, di aver letto e compreso l’Informativa sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR) relativa a una o più delle opzioni di investimento classificate art. 8 e/o art. 9 ai sensi del Reg. (UE) 2019/2088, se presenti tra le opzioni di investimento prescelte; di essere a conoscenza che tale informativa e ogni eventuale successivo aggiornamento è disponibile sul sito internet della Compagnia accedendo dalla sezione “Archivio Informativa sulla sostenibilità di prodotto e sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR)”, all’interno della pagina Area Clienti;
- b) dichiara altresì di aver preventivamente ricevuto, nell’ambito della prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti, la dichiarazione di adeguatezza contenente i motivi della raccomandazione delle operazioni dallo stesso disposte a cui si riferisce il presente modulo.

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE  
O DEL RAPPRESENTANTE LEGALE IN CASO DI PERSONA GIURIDICA O INCAPACE DI AGIRE