

****Il presente Documento illustra le principali caratteristiche dell'opzione di investimento EURIZON INVESTMENT SICAV EURO LIQUIDITY "I" ACC (EUR) (codice impresa EA002 ISIN LU0282142198) associata al prodotto Fideuram Vita Sintonia (codice prodotto RF0M1), ipotizzando che l'investimento sia effettuato al 100% nell'opzione.**Il fondo EA002 non è direttamente sottoscrivibile dal Cliente in quanto utilizzato dalla Compagnia per la strategia di protezione.**

Data di aggiornamento del Documento contenente le informazioni specifiche: 18/04/2024

Cos'è questa opzione di investimento?

Obiettivi dell'opzione di investimento: L'obiettivo del Comparto è generare un rendimento in linea con i tassi d'interesse del mercato monetario in Euro, investendo in un portafoglio di strumenti del mercato monetario di elevata qualità rappresentati dal benchmark. Il Comparto presenta i requisiti di un fondo comune monetario standard con valore patrimoniale netto variabile, come definito e regolamentato dal Regolamento (UE) 2017/1131 del Parlamento europeo e del Consiglio del 14 giugno 2017 sui fondi comuni monetari. Il patrimonio netto del Comparto sarà investito in strumenti del mercato monetario denominati in Euro che abbiano ricevuto una valutazione favorevole della qualità del credito in base alla procedura interna di valutazione della qualità della Società di Gestione all'interno di un universo di investimento di strumenti con rating di credito High Grade, depositi presso istituti di credito, operazioni di pronti contro termine, operazioni di pronti contro termine inverso e quote o azioni di altri OICVM monetari a breve termine o standard (fino al 10% del patrimonio netto), entro i limiti stabiliti dalla legge e indicati nella sezione "Regole di investimento specifiche per i fondi comuni monetari" del Prospetto. Il patrimonio netto del Comparto non verrà investito in titoli garantiti da collaterale e in titoli garantiti da ipoteca. Prendendo in considerazione gli eventuali strumenti derivati, la scadenza media ponderata del portafoglio non sarà superiore a 6 mesi, mentre la vita media ponderata dei titoli detenuti sarà uguale o inferiore a 12 mesi. Gli investimenti in strumenti finanziari denominati in valute diverse dall'Euro sono consentiti, a condizione che il rischio di cambio sia interamente coperto.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: EURIZON INVESTMENT SICAV EURO LIQUIDITY "I" ACC (EUR) si rivolge a un Cliente con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità minima di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale di almeno 1 anno (*), coerente al livello molto basso di rischio assunto.

(*) L'orizzonte temporale qui rappresentato è stato definito tenendo conto delle caratteristiche specifiche del prodotto assicurativo in cui il fondo si va a collocare e utilizzando una metodologia definita dalla Compagnia.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il fondo EURIZON INVESTMENT SICAV EURO LIQUIDITY "I" ACC (EUR) sia mantenuto per 1 anno. 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 questa opzione di investimento. Esso esprime la probabilità che tale opzione subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è classificata al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di tale opzione sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

L'opzione di investimento non prevede alcuna garanzia di restituzione dei premi investiti, pertanto potrebbe esserci una perdita totale o parziale dell'investimento da parte del Cliente.

Scenari di Performance:

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 12 mesi ⁽¹⁾ Esempio di investimento: € 10.000	In caso di uscita dopo 1 anno
---	-------------------------------

Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato

Minimo		Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.610
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.620
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.660
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,36%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.030
	Rendimento medio per ciascun anno	0,33%

Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽²⁾

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 9.760
-------------------	--	---------

(1) Si evidenzia che il periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento potrebbe differire dal periodo di detenzione raccomandato indicato nel "Documento contenente le informazioni chiave" riferito al prodotto.

(2) Si ipotizza che l'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto sia di 59 anni. La maggiorazione prevista in caso di decesso varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso e del Cumulo degli Investimenti Netti (CIN) effettuati nella Componente Unit Linked, secondo le modalità e nei limiti indicati nelle Condizioni di assicurazione. Lo scenario in caso di decesso dell'Assicurato è stato calcolato utilizzando come base dello scenario moderato

Le cifre riportate si basano sull'investimento nella Linea Selezione; non comprendono, pertanto, il costo della eventuale protezione e possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 12 mesi si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 12 mesi si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2017 e giugno 2018.

Lo scenario favorevole a 12 mesi si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e febbraio 2024.

Le performance passate del Fondo sono disponibili al seguente link:

<https://docs.fairmat.com/fideuramvita/info/RF0M1-EA002>

Per questa opzione di investimento in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato non è prevista alcuna garanzia.

Quali sono i costi?

Il distributore che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. 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 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
Costi totali	€ 299
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al 0% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 12 mesi
Costi di ingresso	Consistono nel costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.	0,8%
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.	2,2%
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.	0,0%
--	--	------