FIDEURAM VITA

# Documento contenente le informazioni chiave

Codice Documento:FV_FV Insieme Premium 4+4_V008_Ed. 2020-06

## 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 Premium 4+4 (Cod. RB0U2)**
**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: 11/06/2020**

**Segnalazione: state per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione**

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Fideuram Vita Premium 4+4 è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e a vita intera, che prevede il riconoscimento di due Bonus Fedeltà, sotto forma di maggiorazione del numero delle quote attribuite al contratto, al 5° e al 10° anniversario di contratto, di importo pari:

- al 1° quinquennio, 4% del premio versato alla sottoscrizione del contratto e non riscattato e 4% dei premi aggiuntivi versati e non riscattati in pro-quota in funzione del tempo trascorso dalla data di valuta del mezzo di pagamento ed il 1° quinquennio;
- al 2° quinquennio, 4% della somma dei premi versati fino al 1° quinquennio e non riscattati e 4% dei premi aggiuntivi versati nel 2° quinquennio e non riscattati, in pro-quota in funzione del tempo trascorso dalla data di valuta del mezzo di pagamento ed il 2° quinquennio.

Il prodotto è di tipo Unit Linked e consente di investire i premi e gli eventuali versamenti aggiuntivi secondo le modalità previste contrattualmente, in una o più delle seguenti opzioni di investimento:

- **Fondi Interni** ossia Fondi d'investimento costituiti all'interno della Compagnia e gestiti separatamente dalle altre attività. I Fondi Interni collegati al prodotto, a seconda delle attività finanziarie nelle quali è investito il patrimonio, sono distinti in diverse categorie: Bilanciato, Flessibile, Obbligazionario Altre Specializzazioni;
- **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, anche non appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo, che, a seconda delle attività finanziarie nelle quali possono investire, sono riconducibili a diverse categorie: Azionario Altre Specializzazioni, Azionario America, Azionario Europa, Azionario Internazionale, Azionario Pacifico, Azionario Paesi Emergenti, Bilanciato, Commodities, Flessibile, Liquid Alternative, Monetario, Obbligazionario Altre Specializzazioni, Obbligazionario Convertibile, Obbligazionario Corporate, Obbligazionario Flessibile, Obbligazionario Globale, Obbligazionario Governativo, Obbligazionario High Yield, Obbligazionario Paesi Emergenti. Inoltre, al prodotto possono essere associati Fondi esterni legati ad investimenti sostenibili e socialmente responsabili cosiddetti Fondi ESG (Environmental Social and Governance Investments).

I premi investiti nei Fondi Interni e nei Fondi Esterni ed i Bonus sono convertiti in quote. Il rendimento dell'investimento dipende:
– dall'andamento del valore delle quote dei Fondi associati al contratto;
– dai costi del prodotto.
Le diverse opzioni di investimento previste dal prodotto sono descritte nell'Allegato al presente Documento. Il Documento contenente le informazioni chiave e il relativo Allegato sono disponibili sul sito internet della Compagnia *www.fideuramvita.it* nella sezione "I Prodotti - Risparmio e Investimento - Investimento - Fideuram Vita Insieme Premium 4+4".

**Obiettivo:** Fideuram Vita Insieme Premium 4+4 consente di accedere ai mercati finanziari personalizzando la composizione del portafoglio a seconda delle esigenze, della propensione al rischio e delle aspettative di rendimento del Cliente, mediante l'accesso ad una delle linee di investimento associabili al prodotto. Inoltre il prodotto consente di beneficiare di due Bonus di Fedeltà riconosciuti al 5° e al 10° anniversario del contratto. Per maggiori dettagli si rinvia all'Allegato consegnato al Cliente unitamente al presente Documento e disponibile anche sul sito internet della Compagnia.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto è destinato ai Clienti che hanno esigenze assicurative, un livello di conoscenza ed esperienza finanziaria basso o superiore, un orizzonte temporale di investimento di medio periodo e intendono investire nei mercati finanziari, con la possibilità di variare nel tempo l'investimento effettuato. Il prodotto, in funzione delle soluzioni di investimento scelte, è destinato ai Clienti che vogliono beneficiare di due Bonus di Fedeltà durante la vita del contratto e nel contempo (A) intendono minimizzare il rischio di perdita del capitale pur a fronte di un rendimento molto basso, (B) sono disposti a sopportare limitate oscillazioni sul capitale accettando che l'investimento produca un rendimento contenuto e (C) sono disposti ad accettare oscillazioni anche significative del capitale desiderando ottenere un rendimento importante dell'investimento.

**Prestazioni assicurative e costi della copertura assicurativa:** In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale maturato, pari alla somma dei controvalori delle quote dei Fondi associati al contratto comprese quelle attribuite a titolo di Bonus. Tale importo viene aumentato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso e del cumulo dei versamenti netti 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.
In caso di decesso dell'Assicurato prima del 10° anniversario di contratto, l'importo liquidabile verrà aumentato del Bonus in corso di maturazione e non ancora attribuito al contratto con le limitazioni indicate nelle Condizioni contrattuali.
Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". E' previsto uno specifico costo per il rischio biometrico (rischio di mortalità); tale costo è prelevato direttamente dal valore della quota dei Fondi Interni e tramite disinvestimento quote per i Fondi Esterni.

**Durata:** 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?

Di seguito viene rappresentato l'indicatore sintetico di rischio delle opzioni di investimento previste dal prodotto

Rischio più basso — Rischio più alto

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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 7 (su 7) che corrisponde alla classe di rischio che va dalla più bassa alla più alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello che va da molto basso a molto alto e che la possibilità che le cattive condizioni di mercato incidano su quanto dovuto dalla Compagnia va da molto improbabile a molto probabile.
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.
Qualora la Compagnia fosse insolvente, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni selezionati dal Cliente.

Il rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda dell' opzione di investimento prescelta.

## 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 e degli oneri accessori 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 versati 10.000 euro (pur a fronte di un premio minimo previsto sul 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<br>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** | da € 293,49 a € 681,36 | da € 881,05 a € 1.969,66 | da € 1.469,36 a € 3.164,75 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | da 2,94% a 6,69% | da 2,94% a 6,69% | da 2,85% a 6,47% |

### 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 dell'investimento in caso di riscatto |
| **Costi correnti** | **Costi di transazione del portafoglio** | da 0,00% a 2,29% | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | **Altri costi correnti** | da 3,30% a 5,58% | Impatto dei costi che la Compagnia trattiene ogni anno per gestire l'investimento*. Comprende il costo per il rischio biometrico (rischio mortalità) pari a 0,03% su base annua |
| **Oneri accessori** | **Commissioni di performance** | da 0,00% a 0,04% | Impatto della commissione di performance. Questa commissione è trattenuta dall'investimento se la performance supera il suo parametro di riferimento |
| | **Carried interests (commissioni di overperformance)** | - | Impatto dei carried interests. Questa commissione è trattenuta se l'investimento ha ottenuto una over-performance |

* comprende i costi correnti trattenuti dalle Società di gestione sui singoli OICR collegabili direttamente al prodotto

I costi per il Cliente variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante.
Le diverse opzioni di investimento previste dal prodotto sono descritte nell'Allegato insieme al presente Documento. Il Documento contenente le informazioni chiave e il relativo Allegato sono disponibili sul sito della Compagnia www.fideuramvita.it nella sezione "I Prodotti - Risparmio e Investimento - Investimento - Fideuram Vita Insieme Premium 4+4".

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 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 il quale detto periodo viene calcolato ipotizzando che l'opzione venga acquistata singolarmente. Fermo restando il diritto di recesso entro il 30° giorno dalla sottoscrizione del contratto, il riscatto è comunque possibile trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto e a condizione che 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 recesso è applicato un costo di 50 euro.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale 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 e-mail: servizioreclami@fideuramvita.it

La Compagnia provvederà ad inoltrare al distributore eventuali reclami riguardanti la condotta dei consulenti finanziari.
Per le informazioni relative ai reclami da indirizzare alle 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. Per ulteriori informazioni è disponibile il sito internet della Compagnia *www.fideuramvita.it*, sezione Reclami.

## 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.
Si **rimanda inoltre all'Allegato al presente Documento per ulteriori informazioni sulle opzioni di investimento associabili al contratto.**

A tale riguardo è possibile consultare il sito *www.fideuramvita.it* dove sono reperibili il DIP aggiuntivo IBIP, le Condizioni di assicurazione, i Regolamenti dei Fondi Interni e ogni altro successivo aggiornamento del presente Documento e del relativo Allegato oltre ai Rendiconti dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni con i relativi valori delle quote.