

## 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 Sintonia (Cod. RF0M1)

**Impresa di Assicurazione:** Fideuram Vita S.p.A. (Compagnia)

**Contatti:** Sito internet: [www.fideuramvita.it](http://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:** 20/04/2021

**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 a premio unico e a vita intera.

Il prodotto è di tipo multiramo e consente di investire il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi di ingresso, in una **Componente Rivalutabile** e in una **Componente Unit Linked**, secondo le modalità previste contrattualmente. La Componente Rivalutabile è collegata alla **Gestione Separata FONDO FV VIVADUE**, ossia un Fondo istituito dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività della Compagnia, caratterizzata principalmente da investimenti in titoli di Stato (italiani ed area euro) e obbligazioni denominati in euro, nonché azioni.

La Componente Unit Linked è collegata a:

- **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 riconducibili 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).

I premi investiti nei Fondi Interni e nei Fondi Esterni sono convertiti in quote. 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 associati al contratto, per la parte di premio investita nella Componente Unit Linked;
- 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](http://www.fideuramvita.it) nella sezione "I Prodotti - Risparmio e Investimento - Investimento - Fideuram Vita Sintonia".

**Obiettivo:** Fideuram Vita Sintonia consente di accedere ai mercati finanziari a seconda delle esigenze, della propensione al rischio e delle aspettative di rendimento del Cliente, potendo scegliere tra due diverse soluzioni di investimento 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) alternative tra loro. Per maggiori dettagli si rinvia all'Allegato consegnato al Cliente unitamente al presente Documento e disponibile anche sul sito internet della Compagnia.

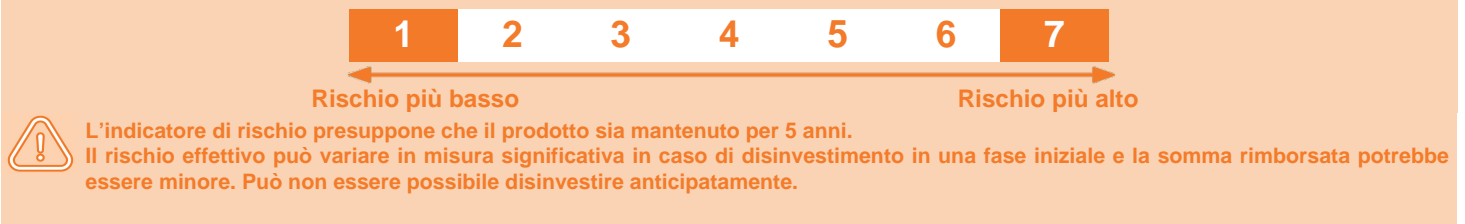
**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto è destinato ai Clienti che hanno esigenze assicurative, un livello di conoscenza ed esperienza finanziaria basso o superiore, un orizzonte temporale di investimento di medio periodo e che cercano una soluzione integrata che permetta di investire contestualmente nella Gestione Separata (per ricercare stabilità, sicurezza e garanzia del capitale in essa investito) e nei Fondi Interni ed Esterni (per cogliere al meglio le opportunità di crescita offerte dai mercati finanziari). Inoltre il prodotto è anche destinato a chi ricerca la protezione individuale di una parte del capitale investito. Il prodotto, in funzione della soluzione di investimento scelta, è destinato ai Clienti che (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, (C) sono disposti ad accettare oscillazioni anche significative del capitale desiderando ottenere un rendimento importante dell'investimento e (D) desiderano proteggere una parte del capitale investito.

**Prestazioni assicurative e costi:** in caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati un importo 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'infornio. Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Sulla Componente Unit Linked è 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:



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.

Per la parte di investimento nella Componente Rivalutabile è prevista la garanzia di restituzione dei premi, al netto dei costi di ingresso, investiti in tale componente e non riscattati.

Per la parte di investimento nella Componente Unit Linked, il prodotto non prevede alcuna garanzia di restituzione dei premi investiti in tale componente; 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 dai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata e 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.

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 Contraente assume il rischio di insolvenza della controparte finanziaria e di qualsiasi eventuale inadempimento nei confronti della Compagnia.

### 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, 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) e che sia stata attribuita la Classe di Patrimonio Potenziale B (CPP a cui corrisponde il maggior livello dei costi di ingresso). 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
<b>Costi totali</b>	da € 213,95 a € 597,52	da € 492,80 a € 1.608,24	da € 773,20 a € 2.574,85
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 2,15% a 5,94%	da 1,65% a 5,45%	da 1,55% a 5,35%

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**

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**

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	0,15%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	<b>Costi di uscita</b>	-	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	da 0,00% a 1,59%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	da 1,40% a 4,17%	Impatto dei costi che la Compagnia trattiene ogni anno per gestire l'investimento*. Comprende il costo di distribuzione del prodotto ed il costo per il rischio biometrico (rischio mortalità) pari allo 0,03% su base annua
<b>Oneri accessori</b>	<b>Commissioni di performance</b>	da 0,00% a 0,03%	Impatto della commissione di performance. Questa commissione è trattenuta dall'investimento se la performance supera il suo parametro di riferimento
	<b>Carried interests (commissioni di overperformance)</b>	-	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, 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 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 della Compagnia [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it) nella sezione "I Prodotti - Risparmio e Investimento - Investimento - Fideuram Vita Sintonia".

**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 le quali detto periodo viene calcolato ipotizzando che l'opzione venga acquistata singolarmente.

Fermo restando il diritto di recesso entro 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, trascorso un anno dalla decorrenza dello stesso 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 mentre per il riscatto parziale è applicato un costo fisso di 20 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](mailto: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](http://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](http://www.fideuramvita.it) dove sono reperibili il DIP aggiuntivo IBIP, le Condizioni di assicurazione, il Regolamento della Gestione Separata, i Regolamenti dei Fondi Interni, i Rendiconti annuali della Gestione Separata ed i relativi rendimenti, i Rendiconti dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni con i relativi valori delle quote nonché ogni altro successivo aggiornamento del presente Documento e del relativo Allegato.