

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 Garanzia e Valore 2 (Cod. RG0T5)

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: 30/12/2020

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Fideuram Vita Garanzia e Valore 2 è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico, a vita intera, a capitale rivalutabile.

Il premio è investito nella **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.

Il rendimento del prodotto dipende quindi:

- dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata;
- dai costi del prodotto.

Obiettivo: Fideuram Vita Garanzia e Valore 2 permette di lasciare un capitale ad uno o più Beneficiari scelti liberamente dal Cliente anche al di fuori dell'asse ereditario.

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 minima, un orizzonte temporale di investimento di medio periodo e che cercano una soluzione di investimento che dia stabilità, sicurezza e garanzia del capitale investito, minimizzando il rischio di perdita pur a fronte di un rendimento molto basso.

Prestazioni assicurative e costi della copertura assicurativa: in caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale assicurato rivalutato fino alla data di ricezione dell'ultimo documento valido per tutti i Beneficiari e necessario alla liquidazione della prestazione.

Sulla prestazione in caso di decesso è prevista la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%. Ciò significa che il capitale minimo garantito è pari al premio versato, rettificato per effetto degli importi disinvestiti per i riscatti parziali effettuati sul contratto.

Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Non è previsto il pagamento di un premio specifico per il rischio biometrico (rischio di mortalità).

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 dell'investimento previsto dal prodotto:



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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 al livello 1 (su 7), che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che la possibilità che le cattive condizioni di mercato incidano su quanto dovuto dalla Compagnia è molto improbabile.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

La performance del prodotto dipende dai rendimenti realizzati dalla Gestione Separata. In caso di riscatto anticipato nei primi due anni dalla decorrenza del contratto, per effetto dei costi di uscita, il Cliente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

Scenari di performance: questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando l'investimento di 10.000 euro (pur a fronte di un premio minimo previsto dal prodotto di 20.000 euro).

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento e possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura calcolata in ipotesi di scenari macroeconomici prospettici e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quali potrebbero essere i valori di rimborso in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Compagnia non è in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale del Cliente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

| Investimento: 10.000 euro Premio assicurativo: non previsto | | 1 anno | 3 anni | 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento) |
|---|--|-------------|-------------|---|
| Scenari in caso di sopravvivenza del Assicurato | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.950,00 | € 10.000,00 | € 10.000,00 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,50% | 0,00% | 0,00% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.970,00 | € 10.068,46 | € 10.116,23 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,30% | 0,23% | 0,23% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.971,29 | € 10.074,89 | € 10.127,14 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,29% | 0,25% | 0,25% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.972,79 | € 10.082,22 | € 10.139,26 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,27% | 0,27% | 0,28% |
| Scenario in caso di decesso dell'Assicurato ⁽¹⁾ | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore del Beneficiario al netto dei costi | € 10.021,40 | € 10.074,89 | € 10.127,14 |

(1) Lo scenario in caso di decesso dell'Assicurato è stato calcolato utilizzando come base di partenza lo scenario moderato.

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 e dei costi correnti 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 dal prodotto di 20.000 euro). 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 |
|---------------------------------------|--|--|--|
| Costi totali | € 190,11 | € 420,96 | € 703,48 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 1,90% | 1,40% | 1,40% |

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 | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto. |
| Costi correnti | Costi di transazione del portafoglio | - | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi correnti | 1,40% | Impatto dei costi che la Compagnia trattiene ogni anno per gestire l'investimento. |
| Oneri accessori | Commissioni di performance | - | Impatto della commissione di performance. Questa commissione è trattenuta dall'investimento se la performance supera il suo parametro di riferimento |
| | Carried interests (commissioni di over-performance) | - | Impatto dei carried interests. Questa commissione è trattenuta se l'investimento ha ottenuto una over-performance. |

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

Periodo di detenzione minima: 5 anni. In considerazione dell'opzione di investimento sottostante, questo periodo è quello ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto.

Fermo restando il diritto di recesso entro il 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, purché siano trascorsi almeno 30 giorni dalla decorrenza dello stesso e 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 riscatto è prevista la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%. Ciò significa che l'importo liquidabile non potrà risultare inferiore al premio versato tenuto conto di eventuali costi di riscatto.

In caso di riscatto, parziale o totale, dall'importo liquidabile viene trattenuto un costo variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto. Nella seguente tabella sono riportati i costi da applicare al capitale assicurato rivalutato alla data di effetto del riscatto:

| Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto | Costo di riscatto |
|--|-------------------|
| 0 | 1,00% |
| 1 | 0,50% |
| 2 o più | 0,00% |

In caso di recesso è applicato un costo di 50 euro, mentre in caso di riscatto parziale, dopo che siano decorsi almeno 2 anni dalla decorrenza del contratto, dall'importo liquidabile è trattenuto un costo fisso di 20 euro.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto 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 al DIP aggiuntivo IBIP per tutte le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e condizioni del contratto non riportate nel presente Documento. A tale riguardo è possibile consultare il sito www.fideuramvita.it dove sono reperibili il DIP aggiuntivo IBIP, le Condizioni di assicurazione, il Regolamento della Gestione Separata, i Rendiconti annuali della Gestione Separata ed i relativi rendimenti, nonché ogni altro successivo aggiornamento del presente Documento.