

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 Private (Cod. RV0U1)

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: 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 Insieme Private è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e a vita intera.

Il prodotto è di tipo Unit Linked e consente di investire il premio unico 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: Azionario, Bilanciato, Flessibile;
- **Fondi Esterni** ossia OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, comprensivi di Exchange Traded Funds – ETF) 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 dell'investimento dipende quindi:

- 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 Private".

Obiettivo: Fideuram Vita Insieme Private consente di accedere ai mercati finanziari in maniera diversificata e personalizzando la composizione del portafoglio a seconda delle esigenze, della propensione al rischio e delle aspettative di rendimento del Cliente.

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 un importo ingente, con la possibilità di variare nel tempo l'investimento effettuato, avvalendosi di una elevata gamma di opportunità di investimento. Il prodotto, in funzione delle soluzioni di investimento scelte, 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 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 controvalore delle quote associate al contratto, maggiorato dello 0,01%. Il capitale erogabile in caso di morte non potrà essere inferiore al Cumulo dei Versamenti Netti (CVN) effettuati sul contratto, fatto salvo che l'integrazione massima a carico della Compagnia non può essere superiore alle soglie contrattualmente indicate in funzione della CVN.

L'integrazione a carico della Compagnia rispetto al controvalore delle quote non è prevista in caso di decesso nei primi 12 mesi dalla decorrenza del contratto per cause diverse dall'infortunio.

Il valore della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato 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:



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 dal prodotto di 500.000 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	da € 193,94 a € 499,55	da € 587,95 a € 1.469,68	da € 990,29 a € 2.402,41
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 1,86% a 4,95%	da 1,86% a 4,95%	da 1,86% a 4,95%

Per i Fondi Interni di tipo Step In con accesso graduale ai mercati finanziari azionari è rappresentata la commissione di gestione che viene applicata al raggiungimento del portafoglio target.

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 dall'investimento in caso di riscatto
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	da 0,00% a 1,60%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,86% a 3,91%	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 a 0,07% su base annua.
Oneri accessori	Commissioni di performance	da 0,00% a 0,10%	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 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 Private".

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 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, 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.

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 e ogni altro successivo aggiornamento del presente Documento e del relativo Allegato nonché i Regolamenti dei Fondi Interni, i Rendiconti dei Fondi Interni e dei Fondi Esterni con i relativi valori delle quote.