

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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 3 (Cod. RG0T6)

**Impresa di Assicurazione:** Fideuram Vita S.p.A. (Compagnia) società del Gruppo Intesa Sanpaolo

**Contatti:** Sito internet: [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it)

Per ulteriori informazioni chiamare il Servizio Clienti al numero verde: 800.537.537

CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa) è responsabile della vigilanza di Fideuram Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

**Data di produzione del presente Documento contenente le informazioni chiave:** 03/07/2023

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Fideuram Vita Garanzia e Valore 3 è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e a vita intera, a capitale rivalutabile con prestazioni collegate ai rendimenti di una Gestione Separata.

**Termine:** il contratto non ha una scadenza predefinita. È un contratto a vita intera, cioè ha una durata pari alla vita dell'Assicurato. La Compagnia non può estinguere unilateralmente in contratto.

**Obiettivi:** il prodotto offre una soluzione assicurativa che consente di costituire un capitale da destinare ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato oppure un capitale riconosciuto in caso di riscatto. Il rendimento del prodotto è collegato ai risultati della **Gestione Separata PRE.V.I.** ossia un Fondo istituito dalla Compagnia e gestito separatamente dalle altre attività, in cui confluisce il premio unico versato dal Cliente (Contraente). La gestione finanziaria della Gestione Separata PRE.V.I. è caratterizzata principalmente da investimenti in titoli di Stato (italiani ed area euro) e obbligazioni denominati in euro, nonché azioni.

Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata, al netto del costo di gestione, deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni contrattuali.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto si rivolge a un Cliente che ha esigenze assicurative con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità minima di sopportare perdite finanziarie, e con l'obiettivo di ottenere la garanzia del capitale investito in un orizzonte temporale di almeno 7 anni.

**Prestazioni assicurative e costi:** in caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati l'importo maggiore tra:

- il capitale assicurato rivalutato fino alla data di ricezione, da parte della Compagnia, della richiesta di liquidazione corredata da un documento che prova il decesso dell'Assicurato;
- il capitale minimo garantito pari al capitale assicurato iniziale eventualmente ricalcolato a seguito di riscatti parziali effettuati sul contratto.

Il valore di tali prestazioni 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 di mortalità (c.d. rischio biometrico).

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 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 2 (su 7) che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Il prodotto prevede la restituzione di almeno il 100% del premio versato, e non riscattato, al netto degli eventuali costi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Qualora la Compagnia in caso di insolvenza non fosse in grado di pagare quanto dovuto, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

Il prodotto prevede la facoltà di riscattare il Contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

### Scenari di Performance:

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

|                                                                                 |                                  |                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000 | In caso di uscita<br>dopo 1 anno | In caso di uscita<br>dopo 7 anni |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|

**Scenari in caso di sopravvivenza dell'Assicurato**

|             |                                       |          |          |
|-------------|---------------------------------------|----------|----------|
| Minimo      | Importo monetario                     | € 9.950  | € 10.000 |
| Stress      | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.980  | € 10.040 |
|             | Rendimento medio per ciascun anno     | -0,19%   | 0,06%    |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.100 | € 10.880 |
|             | Rendimento medio per ciascun anno     | 0,98%    | 1,21%    |
| Moderato    | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.110 | € 11.120 |
|             | Rendimento medio per ciascun anno     | 1,11%    | 1,53%    |
| Favorevole  | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.130 | € 11.520 |
|             | Rendimento medio per ciascun anno     | 1,26%    | 2,04%    |

**Scenario in caso di decesso dell'Assicurato <sup>(1)</sup>**

|                   |                                                                |          |          |
|-------------------|----------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | € 10.160 | € 11.120 |
|-------------------|----------------------------------------------------------------|----------|----------|

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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma 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.

Per questo prodotto la liquidazione in caso di uscita prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe comportare costi supplementari (costi di uscita). Il rendimento è garantito in caso di riscatto o decesso dell'Assicurato.

**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?**

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 del prodotto e dall'andamento del prodotto. 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 di investimento (importo indicato a mero titolo esemplificativo considerando che per il prodotto è previsto un premio minimo di 20.000 EUR)

|                                 | In caso di uscita<br>dopo 1 anno | In caso di uscita<br>dopo 7 anni |
|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Costi totali</b>             | <b>€ 190</b>                     | <b>€ 1.028</b>                   |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 1,9%                             | 1,4% ogni anno                   |

(\*) 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 2,9% prima dei costi e al 1,5% 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 7 anni |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Costi di ingresso                                                   | Consistono nel costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento che comprende eventuali costi di distribuzione del prodotto.                                                                                        | 0,0%                                                      |
| Costi di uscita                                                     | Consistono nei costi applicati al vostro investimento prima che vi venga pagato. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | N/A                                                       |
| <b>Costi correnti registrati ogni anno</b>                          |                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                           |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Si tratta dei costi applicati ogni anno al valore dell'investimento compreso il costo di distribuzione del prodotto.                                                                                                                                    | 1,4%                                                      |
| 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**

|                                                        |                                                                                   |      |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------|
| <b>Commissioni di performance [e carried interest]</b> | Si tratta dei costi applicati in base all'andamento del valore dell'investimento. | 0,0% |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------|

**Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?**
**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni**

Questo periodo è ritenuto rappresentativo dell'orizzonte di investimento del prodotto nel suo complesso ed è determinato considerando le caratteristiche finanziarie dell'opzione di investimento sottostante.

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 (Periodo di detenzione minimo richiesto) e l'Assicurato sia in vita. La richiesta di riscatto, totale o parziale, può essere effettuata mediante il modulo predisposto dall'Impresa, messo a disposizione anche dell'Intermediario.

In caso di riscatto, parziale o totale, dall'importo liquidabile viene trattenuto il seguente costo di uscita variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto.

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

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. L'impatto di tali costi sull'investimento è compreso nei valori rappresentati nella Tabella 1 "andamento dei costi nel tempo" e nella Tabella 2 "Composizione dei costi" contenute nella sezione "Quali sono i costi?".

In caso di recesso è applicato un costo di 50 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](mailto:servizioreclami@fideuramvita.it)

Sito internet: <https://www.fideuramvita.it/reclami>

La Compagnia provvederà ad inoltrare al distributore eventuali reclami riguardanti la condotta dei consulenti finanziari.

Per le informazioni relative ai reclami da indirizzare all'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.

**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 ai quali si rimanda per tutte le ulteriori informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e le condizioni del contratto. Tali documenti sono disponibili sul sito [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it).

Inoltre, è possibile consultare sul sito [www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it) i futuri aggiornamenti del presente Documento, nonché il Regolamento e i Rendiconti annuali della Gestione Separata e i relativi rendimenti.