

Documento contenente le informazioni chiave

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

IT

Nome del prodotto:	Unit Solution Bond Strategy	Nome dell'ideatore di PRIIP:	FWU Life Insurance Lux S.A. (FWU)
Sito Web:	www.fwulife.it/info	Autorità competente:	Commissariat aux Assurances (CAA) Luxembourg
Numero di telefono:	+39.02.67.06.065	Data di realizzazione:	08.03.2018

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Assicurazione unit-linked

Obiettivi

Il Fondo Interno Bond Strategy è gestito con l'obiettivo di conseguire l'apprezzamento del capitale investito a lungo termine attraverso l'investimento in obbligazioni di emittenti con un rating riconosciuto da almeno una delle principali agenzie di rating (ad esempio Standard & Poor's), in linea con il profilo di rischio del Fondo Interno e massimizzando il rendimento rispetto al benchmark. Al momento della creazione del documento, il benchmark del fondo interno era il seguente: MSCI Europe EUR (22,5%), MSCI World Index EUR (22,5%), MSCI USA USD (22,5%), MSCI Germany EUR (22,5%), MSCI AC Asia Pacific USD (10%).

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Investitori-Contraenti che mirano alla formazione di capitale a lungo termine (oltre 15 anni) con un singolo contributo e / o premi forfettari aggiuntivi. Il prodotto consente all'investitore di prendere decisioni sul proprio portafoglio di investimenti. Pertanto, è rivolto a una vasta gamma di clienti i quali possono avere una alta propensione al rischio ("Internal Fund Global Opportunities", "Internal Fund Sustainable Investment" e "Internal Fund Sustainable Opportunities") o una propensione al rischio media ("Internal Fund Bond Strategy"). Il prodotto offre alternative di investimento specifiche a quegli investitori che desiderano investire solo in un'economia sostenibile e in attività orientate alla conservazione del clima attraverso il "Internal Fund Sustainable Investment" e a coloro che desiderano bilanciare gli investimenti tra l'economia sostenibile e la conservazione del clima e i mercati finanziari tradizionali ("Internal Fund Sustainable Opportunities"). Il cliente è tenuto ad avere solo una conoscenza di base dei mercati finanziari.

Prestazioni assicurative e costi

In caso di morte dell'Assicurato prima della Data di Scadenza la Prestazione Assicurativa sarà pari al maggiore importo tra (a) la prestazione caso morte minima, pari al 110% del Premio Unico versato dall'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto o (b) il Capitale Maturato calcolato alla relativa data di valorizzazione. Tutti i dati si riferiscono ad un'ipotesi esemplificativa di un assicurato avente 30 anni di età, con un contratto di durata pari a 15 anni e premio unico di € 10.000. Il premio di rischio richiesto per la copertura caso morte è collegato all'età. Ciò si traduce in un importo medio di € 33 su base annuale, che è un 4,95% dell'importo dell'investimento. La conseguente riduzione del rendimento dell'investimento alla scadenza è pari a un 0,24% all'anno. Tale riduzione del rendimento dovuta ai premi assicurativi per la copertura del rischio morte è già presa in considerazione nella conseguente valutazione di rendimento medio.

Termini del PRIIP

L'orizzonte temporale del Contratto è di medio-lungo termine, pertanto esso è volto all'accumulo di un capitale nel lungo termine e consente il raggiungimento del miglior risultato solo alla Data di Scadenza. Il Contratto non è adatto per gli Investitori-Contraenti che hanno esigenze o obiettivi di investimento differenti.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 15 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per 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 della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Il valore della polizza dipende dalle fluttuazioni dei prezzi dei fondi UCITS sottostanti. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

INVESTIMENTO € 10.000

Premio assicurativo € 33

1 anno

8 anni

15 anni (Periodo di detenzione raccomandato)

Scenari di sopravvivenza

Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.388,23 € -6,12%	8.654,56 € -1,79%	7.945,76 € -1,52%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.651,26 € -3,49%	10.764,77 € 0,93%	12.045,38 € 1,25%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.697,83 € -3,02%	11.181,22 € 1,41%	12.937,45 € 1,73%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.744,44 € -2,56%	11.611,10 € 1,88%	13.889,40 € 2,21%
Importo investito cumulato		10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €

Scenario caso morte

Evento assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	11.000,00 €	11.181,22 €	12.937,45 €
Premio assicurativo cumulato		33,00 €	264,00 €	495,00 €

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 15 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento 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 l'investimento / il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

COSA ACCADE SE FWU LIFE INSURANCE LUX S.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

La legge lussemburghese applicabile alle compagnie assicurative prevede un sistema di protezione degli investitori. La legge comprende un accordo tra il Commissariat aux Assurances (CAA) in qualità di autorità di vigilanza, la compagnia di assicurazione e una banca depositaria. Le procedure di sicurezza prevedono che, in caso di prodotti di assicurazione sulla vita, tutti i depositi dei clienti siano considerati come fondi speciali separati dalle altre attività della compagnia di assicurazione. In caso d'irregolarità, inclusa l'insolvenza della compagnia di assicurazione, il CAA può, ai sensi della legge lussemburghese, congelare i conti di deposito al fine di salvaguardare gli interessi dei contraenti.

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, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Investimento € 10.000 Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	680,84 €	2.065,16 €	3.830,48 €
<i>Impatto sul Rendimento per anno</i>	6,94%	2,46%	2,12%

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

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	0,28%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Costi correnti	1,50%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi.

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: 15 anni

L'Investitore-Contrahente può richiedere, in qualsiasi momento a decorrere dall'inizio del secondo Anno di Polizza, il Riscatto totale del Contratto a condizione che il Premio Unico sia stato interamente pagato e che l'Assicurato sia in vita. Il valore di Riscatto, in caso di Riscatto totale, sarà pari all'importo del Capitale Maturato, calcolato alla data di valorizzazione applicabile, al netto dei costi di Riscatto calcolati sull'importo del Premio Unico e detratti dal Capitale Maturato al momento in cui il Riscatto viene effettuato come segue: nel primo Anno di Polizza il riscatto non è consentito; nel secondo Anno di Polizza, i costi di Riscatto sono pari al 2,5%; nel terzo Anno di Polizza, i costi di Riscatto sono pari al 2%; nel quarto Anno di Polizza, i costi di Riscatto sono pari all'1,5%; nel quinto Anno di Polizza, i costi di Riscatto sono pari all'1%; non sono previsti costi di Riscatto a partire dal sesto Anno di Polizza.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Il cliente può presentare il proprio reclamo in forma scritta, indicando, oltre alla descrizione dei fatti, il numero di polizza ed ogni riferimento utile (nome e cognome, codice fiscale, recapiti, ecc.) ad individuare il Contraente/Assicurato/Beneficiario (o Beneficiari) e descrivere le circostanze. Il reclamo deve essere inoltrato attraverso uno dei seguenti mezzi alternativi: Lettera indirizzata a FWU Life Insurance Lux S.A. - Ufficio Reclami - Via Roberto Lepetit 8/10 - 20124 Milano, Italia; Fax al n. 02.674.814.26; Email all'indirizzo di posta elettronica della Società: info@fwulife.it, PEC fwulife@legalmail.it

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si prega di esaminare le altre informazioni precontrattuali fornite ai fini del presente Contratto, inclusa la documentazione informativa precontrattuale.