

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: | Forward Quant MR (IMR3) Tipo di rischio: Cauto (Opzione Dinamica) | 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: | +39.02.6706.065 | Data di realizzazione: | 14.12.2018 |

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Assicurazione sulla vita multiramo a premi ricorrenti: una combinazione tra un modulo unit-linked e un modulo partecipazione agli utili con meccanismo di rivalutazione che prevede il pagamento di un capitale a scadenza o in caso di morte dell'assicurato, se precedente

Obiettivi

Il contratto è un'assicurazione sulla vita multiramo con possibilità di riconoscimento di un bonus di sottoscrizione il quale viene accreditato al contratto durante i primi 5 anni di polizza. Il prodotto è caratterizzato da obiettivi di investimento e di risparmio realizzati attraverso l'investimento dei premi ricorrenti, una volta dedotti i costi e le spese applicabili, nel modulo unit-linked e nel modulo partecipazione agli utili. Ciascun premio è investito in parte (80%) in quote del fondo UCITS collegato al modulo unit-linked assegnato al contratto e in parte (20%) in quote del FWU Life MD3 Fund (riserva libera) e del FWU Life MD2 Fund (riserva di garanzia) collegato al modulo partecipazione agli utili assegnato al contratto. Il fondo UCITS investe in strumenti finanziari in conformità e nei limiti di quanto stabilito nel proprio regolamento. FWU Life MD3 investe in diversi indici e fondi azionari internazionali, a seconda dei dati storici di mercato e delle previsioni di rendimento. I rendimenti del FWU Life MD2 seguono i tassi massimi garantibili pubblicati dall'autorità di vigilanza lussemburghese (CAA). Il rendimento atteso della polizza dipende dalla combinazione dei due moduli, dal rendimento dei fondi, dai costi e dalla garanzia a scadenza di seguito descritti. Con riferimento al modulo unit-linked, il contratto è volto ad incrementare il capitale investito mediante l'investimento di tale capitale investito in fondi UCITS che sono gestiti attraverso un sofisticato sistema di gestione del rischio (Quant System). Per il tipo di rischio "Cauto", il contratto prevede una garanzia a scadenza del modulo unit-linked dell'85% del totale del capitale investito nel modulo unit-linked al netto dei costi tariffari e delle imposte applicati sul capitale maturato del modulo unit-linked. Con riferimento al modulo partecipazione agli utili, il contratto è volto all'incremento e alla preservazione del capitale investito nel modulo partecipazione agli utili attraverso l'investimento di tale capitale investito nella riserva libera e riserva di garanzia. Opzione Dinamica: All'inizio degli anni di polizza indicati, i premi sono aumentati delle seguenti percentuali: 8% negli anni 2 e 3, 6% negli anni da 4 a 9, 5% negli anni da 10 a 14, 4% negli anni da 15 a 18 e 3% a partire dal diciannovesimo anno fino alla scadenza del contratto.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Contraenti che mirano alla formazione di capitale a medio-lungo termine apportando contributi regolari per un lungo periodo di minimo 15 anni. Il prodotto è rivolto a un cliente prudente che è disposto a rischiare una piccola parte del suo capitale. Questo investitore ha una bassa propensione al rischio - il suo obiettivo è la sicurezza del suo capitale investito. Il prodotto fornisce una garanzia a scadenza e un sistema di gestione del rischio a volatilità controllata, che sulla base dei dati di mercato e delle proiezioni storiche osservate, esegue la necessaria riallocazione degli asset per il cliente. In questo senso, l'investitore target è tenuto ad avere una conoscenza base dei mercati finanziari.

Prestazioni assicurative e costi

In caso di decesso dell'assicurato, a condizione che almeno il primo premio o la prima rata siano stati regolarmente versati, la prestazione assicurativa è pari al maggiore importo tra la prestazione caso morte garantita e il capitale maturato, entrambi relativi al modulo unit-linked e al maggiore importo tra la prestazione caso morte garantita e il capitale maturato, entrambi relativi al modulo partecipazione agli utili. Tutti i dati si riferiscono ad un'ipotesi esemplificativa di un assicurato avente 35 anni di età, con un contratto di durata pari a 30 anni con un premio annuale pari a 1.000 € (aumento dinamico). Il premio di rischio richiesto per

la copertura caso morte è collegato all'età. Ciò si traduce in un importo medio di € 1,84 su base annuale, che è un 0,18% dell'importo dell'investimento. La conseguente riduzione del rendimento dell'investimento alla scadenza è pari a un 0% all'anno. La prestazione a scadenza, compresa della garanzia del capitale, è descritta nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

L'orizzonte temporale dell'investimento previsto dal contratto è di medio-lungo termine (da 15 a 47 anni).

QUALI SONO I RISCHI E QUAL'È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 30 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

La garanzia a scadenza del modulo unit-linked troverà applicazione solo alla scadenza del contratto e nel caso in cui il tipo di rischio selezionato alla data di scadenza sia "Cautivo". Il beneficiario ha diritto a ricevere almeno il 85% della porzione di capitale investito (premi versati al netto di costi tariffari, riscatti parziali e imposte) allocata al modulo unit-linked al termine del relativo periodo di investimento. La garanzia a scadenza del modulo partecipazione agli utili è pari alla somma del capitale investito nel modulo partecipazione agli utili risultante alla data di scadenza, dedotti i costi tariffari sul capitale maturato del modulo di partecipazione agli utili, e l'ammontare complessivo di tutti i rendimenti di rivalutazione maturati fino alla data di scadenza con riferimento al modulo partecipazione agli utili assegnato al contratto.

SCENARI DI PERFORMANCE

INVESTIMENTO 1.000 € L'ANNO (AUMENTO DINAMICO)

Premio assicurativo 1,84 € l'anno

1 anno

15 anni

30 anni (Periodo di detenzione raccomandato)

Scenari di sopravvivenza

| | | | | |
|----------------------------|---|---------------------|------------------------|-----------------------|
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | 402,94 € -85,97% | 11.651,60 € -12,18% | 49.239,92 € -2,69% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | 403,11 € -85,95% | 19.003,83 € -3,46% | 67.773,41 € 0,11% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | 403,15 € -85,95% | 21.522,12 € -1,47% | 82.717,54 € 1,69% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | 403,18 € -85,94% | 24.280,88 € 0,39% | 101.769,32 € 3,22% |
| Importo investito cumulato | | 1.000,00 € | 23.665,00 € | 66.903,64 € |

Scenario caso morte

| | | | | |
|------------------------------|---|------------|-------------|-------------|
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | 3.000,00 € | 21.522,12 € | 82.717,54 € |
| Premio assicurativo cumulato | | 13,00 € | 82,17 € | 82,17 € |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 30 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 € l'anno (aumento dinamico). 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 1.000 € l'anno (aumento dinamico). Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

| Investimento 1.000 € l'anno (aumento dinamico) Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 15 anni | In caso di disinvestimento dopo 30 anni |
|---|--|---|---|
| Costi totali | 998,67 € | 12.372,57 € | 34.857,29 € |
| Impatto sul rendimento per anno | 93,12% | 9,99% | 5,17% |

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 | 1,70% | 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 | 4,07% | 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: 30 anni

Data la tipologia del prodotto d'investimento, che è finalizzato ad un piano d'accumulo finanziario a medio-lungo termine, e tenuto conto della struttura dei costi e del rendimento atteso sopra descritti, il periodo di detenzione consigliato offre benefici adeguati per il cliente. Il cliente ha il diritto di chiedere il riscatto totale del contratto prima della data di scadenza, a condizione che (i) almeno un'annualità di premio sia stata interamente versata e (ii) siano trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza. Il valore di riscatto sarà pari al capitale maturato di entrambi i moduli, al netto dei costi di riscatto totale, calcolati alla data di efficacia del riscatto totale in % del valore di riscatto della polizza: 13-24 mesi: 95%; 25-42 mesi: 75%; 43-60 mesi: 50%; 61 fino alla scadenza: 0%. Il cliente ha il diritto di chiedere il riscatto parziale del contratto, a condizione che (i) almeno 2 (due) annualità di premio siano state interamente versate, (ii) siano trascorsi almeno 24 mesi dalla data di decorrenza, (iii) l'ammontare del riscatto parziale richiesto dall'assicurato non sia inferiore a € 500 e (iv) il capitale maturato meno l'ammontare del riscatto parziale non sia inferiore a € 1.250 più bonus di sottoscrizione, se applicabile. L'importo del riscatto parziale sarà dedotto da entrambi i moduli nella stessa proporzione dell'assegnazione del premio a ciascun modulo, al netto dei costi di riscatto parziale in % del valore di riscatto parziale: 25-42 mesi: 75%; 43-60 mesi: 50%; 61 fino alla scadenza: 0%. Il riscatto parziale e totale viene eseguito su richiesta scritta tramite raccomandata A/R.

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, inclusi, ai sensi della normativa applicabile, la documentazione informativa precontrattuale.