

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 UNICO Global Sustainable Equity Strategy	Nome dell'ideatore di PRIIP:	FWU Life Insurance Lux S.A. (FWU)
Sito Web:	www.forwardyou.com/it	Autorità competente:	Commissariat aux Assurances (CAA) Luxembourg
Numero di telefono:	+39.02.6706.065	Data di realizzazione:	24.03.2021

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Assicurazione unit-linked a vita intera e a premio unico, che prevede una prestazione sia in caso di sopravvivenza dell'assicurato alla data di scadenza del contratto che in caso di decesso prima della data di scadenza. La data di scadenza coincide con il primo dell'anno in cui l'assicurato compie il 101° anno di età.

Obiettivi

Il prodotto è caratterizzato da obiettivi di crescita del capitale realizzati attraverso l'investimento del premio unico e di eventuali premi unici aggiuntivi, una volta dedotti i costi e le spese applicabili. I premi sono investiti in quote del fondo UCITS scelto. Il fondo UCITS investe in derivati, strumenti del mercato monetario e azioni. La società di gestione investe principalmente in azioni di società domiciliate in qualsiasi parte del mondo e che si comportano in modo sostenibile, come definito dai fattori ambientali, governativi e sociali (ESG). La conformità ai fattori ESG è valutata applicando un sistema di punteggio interno. Il processo d'investimento del fondo si basa su una metodologia quantitativa, definita strategia "sistematica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche basate su regole, con l'obiettivo di eliminare le interferenze umane e di ottimizzare le prestazioni. Il rendimento atteso della polizza dipende dal rendimento del fondo, dai costi e dalla prestazione caso morte di seguito descritta. Il prodotto riconosce un Bonus in caso di riscatto totale e sopravvivenza alla data di scadenza. L'ammontare del bonus dipende da quanto tempo detieni il contratto e dall'andamento dei fondi. L'importo del bonus non viene garantito.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Contraenti che mirano alla rivalutazione a breve termine del capitale assicurativo. Il prodotto è rivolto a investitori con un'elevata propensione al rischio, che puntano ad avere un'esposizione azionaria globale e sul mercato sviluppato, con un profilo di sostenibilità. Il portafoglio viene gestito con un grado di diversificazione strutturalmente elevato. La società di gestione si basa, inoltre, su una strategia basata su opzioni, in cui una parte della performance marginale in mercati estremamente positivi viene venduta in cambio di un rendimento più stabile e più elevato a lungo termine. 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 prima della data di scadenza la prestazione assicurativa è pari all'importo maggiore tra (a) (i) 101% valore del contratto, se l'età dell'assicurato alla data di decorrenza è inferiore a 65 anni (ii) 100,5% valore del contratto, se l'età dell'assicurato alla data di decorrenza è superiore a 64 anni e (b) 90% del premio unico inizialmente versato. Tutti i dati si riferiscono ad un'ipotesi esemplificativa di un assicurato avente 60 anni di età, con un premio unico pari a 10.000 €. Il premio di rischio richiesto per la copertura caso morte è collegato all'età. Ciò si traduce in un importo medio di € 0,06 su base annuale, che è un 0% dell'importo dell'investimento. La conseguente riduzione del rendimento dell'investimento alla scadenza è pari a un 0% all'anno. La prestazione a scadenza è descritta nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Il contratto prevede la possibilità di integrazione di una prestazione caso morte aggiuntiva, la quale aumenta la prestazione caso morte dell'importo del premio unico inizialmente versato, per un massimo di 100.000€. La prestazione caso morte aggiuntiva cessa il primo dell'anno nel quale l'assicurato compie il 56° anno di età.

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

INDICATORE DI RISCHIO



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. 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media".

Il valore della polizza dipende dalle fluttuazioni dei prezzi del fondo UCITS sottostante. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla futura performance del mercato; pertanto, potresti perdere il tuo investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

INVESTIMENTO 10.000 € Premio assicurativo 0,06 €		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<i>Scenari di sopravvivenza</i>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7.698,02 €	5.498,56 €	3.980,83 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,02%	-18,07%	-16,82%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.951,04 €	8.624,41 €	8.389,15 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,49%	-4,81%	-3,45%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.804,37 €	11.320,45 €	13.178,89 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,96%	4,22%	5,68%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.775,80 €	15.015,59 €	21.080,55 €
	Rendimento medio per ciascun anno	7,76%	14,51%	16,09%
Importo investito cumulato		10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €
<i>Scenario caso morte</i>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei tuoi beneficiari al netto dei costi	10.327,62 €	11.587,23 €	13.000,47 €
Premio assicurativo cumulato		0,05 €	0,16 €	0,29 €

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 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 te pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua 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 stabilisce un sistema di protezione degli interessi dei clienti chiamato "Triangolo della sicurezza". Questo sistema prevede che, in caso di insolvenza della società, il contraente/beneficiario della polizza sarà considerato come creditore privilegiato (o super privilegiato) della compagnia di assicurazione, al di sopra di tutti gli altri creditori, compresi gli enti pubblici. Ciò significa che il pagamento del valore della polizza sarà prioritario rispetto a tutti gli altri crediti finanziari verso la compagnia di assicurazione. Questo sistema di protezione giuridica è unico in Europa e rappresenta uno dei vantaggi della sottoscrizione di polizze di assicurazione sulla vita in Lussemburgo. Inoltre, il patrimonio dei clienti è considerato come un fondo speciale separato e indipendente da altri investimenti della compagnia e viene depositato in una banca depositaria, che è un'entità diversa e regolamentata. Tuttavia, non esiste un sistema di compensazione o fondi di garanzia in caso di insolvenza e, di conseguenza, il contraente/beneficiario potrebbe subire perdite finanziarie. In caso di insolvenza della banca depositaria, gli investimenti in contanti della società (conti correnti e depositi bancari) esistenti in quel momento potrebbero non essere recuperabili, ma i beni investiti (azioni, bonus, fondi) dovrebbero essere completamente recuperabili.

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 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	929,71 €	1.156,21 €	1.252,88 €
<i>Impatto sul rendimento per anno</i>	12,38%	6,20%	4,75%

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	0,67%	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	4,10%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti e dei costi.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 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 al cliente. Il cliente ha il diritto di chiedere il riscatto (totale o parziale) del contratto prima della data di scadenza. Il valore di riscatto sarà pari al capitale maturato, al netto dei costi di riscatto, i quali ammontano ad una percentuale del valore di polizza ed in misura pari al 5% nel primo anno, 4% nel secondo anno, 3% nel terzo anno, 1% nel quarto anno. A partire dal 5° anno in poi non ci sono costi di riscatto. Il riscatto parziale del contratto è possibile, a condizione che (i) l'ammontare del riscatto parziale richiesto non sia inferiore a € 500 e (ii) il valore residuo del contratto non sia inferiore a € 2.500. 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 - Casella Postale 82 - 27036 Mortara (PV), 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

Garanzie obbligatorie e facoltative: Le cifre presentate tengono conto delle garanzie che il prodotto deve includere. Le prestazioni facoltative non sono prese in considerazione. Si prega di esaminare le altre informazioni precontrattuali fornite ai fini del presente contratto, inclusi, ai sensi della normativa applicabile, la documentazione informativa precontrattuale.