





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia detenuto fino alla fine del periodo di pagamento dei premi (10 anni nell'ipotesi di calcolo). Se l'investimento viene riscattato anticipatamente, il rischio effettivo potrebbe variare significativamente e l'importo riscattato potrebbe essere inferiore. Il riscatto anticipato può comportare costi aggiuntivi significativi.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa dei movimenti del mercato o della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto come 3 su 7, ossia una classe di rischio "medio-bassa". Il rischio di potenziali perdite derivanti dalla performance futura è classificato come medio-basso. Il rischio e il rendimento dipendono dall'investimento sottostante.

Questo prodotto non offre alcuna protezione dagli sviluppi futuri del mercato, per cui potresti perdere tutto o parte del capitale investito. Si prega di leggere attentamente le condizioni applicate in caso di risoluzione anticipata (riscatto) del contratto nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso e includono i costi dovuti alla consulenza o al distributore. Non si tiene conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può influire sull'importo del risultato finale. Il risultato finale di questo prodotto dipende dagli sviluppi futuri del mercato, che sono incerti e non possono essere previsti con precisione. Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli sono illustrati utilizzando la peggiore, la media e la migliore performance di un benchmark adeguato negli ultimi 10 anni.

In futuro, i mercati potrebbero avere un andamento completamente diverso da quello prospettato. Lo scenario di stress mostra ciò che potrebbe essere riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il ottobre 2013 e il ottobre 2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il ottobre 2010 e il ottobre 2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il giugno 2009 e il giugno 2019. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance dell'3,70%/ 5,44%/ 6,50% rispettivamente per lo scenario sfavorevole/moderato/favorevole.

Periodo di investimento consigliato: 10 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO 1.000 € L'ANNO E UN

PREMIO UNICO INIZIALE DI 10.000€

Premio assicurativo 1,30 € l'anno

In caso di
disinvestimento dopo
un anno

In caso di
disinvestimento dopo 5
anni

In caso di
disinvestimento dopo
10 anni

Scenari in caso di sopravvivenza

Minimo

Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potresti perdere una parte o la totalità del tuo investimento.

Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.364,00 €	10.770,00 €	12.600,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,50%	-7,80%	-6,20%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.263,00 €	14.490,00 €	20.880,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,00%	-0,80%	0,60%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.439,00 €	15.570,00 €	23.760,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,30%	0,90%	2,30%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.546,00 €	16.270,00 €	25.710,00 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,30%	2,00%	3,30%
Importo dell'investimento nel tempo		11.000,00 €	15.000,00 €	20.000,00 €

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei beneficiari, al netto dei costi	11.486,00 €	16.458,00 €	24.945,00 €
Premio assicurativo accumulato nel tempo		0,50 €	3,70 €	13,00 €

COSA ACCADE SE FWU LIFE INSURANCE AUSTRIA AG NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Le quote di fondi assegnate al contratto di assicurazione sono detenute nel pool di copertura delle assicurazioni sulla vita unit-linked. Il pool di copertura è un fondo speciale di una compagnia di assicurazione che deve essere gestito separatamente dalle altre attività della compagnia. In caso di fallimento di una compagnia di assicurazione, il patrimonio di copertura costituisce un fondo speciale. In caso di fallimento, i tuoi crediti saranno soddisfatti in via preferenziale dal pool di copertura nella misura in cui ciò è possibile su base pro rata. In caso di fallimento possono verificarsi perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che ti vende o ti consiglia questo prodotto potrebbe addebitarti dei costi aggiuntivi. In tal caso, ti informerà di tali costi e ti spiegherà in che modo questi potrebbero influire sul tuo investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire vari tipi di costi. Questi importi dipendono dall'entità dell'investimento, dall'Orizzonte di investimento e dal suo rendimento. Gli scenari sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si riporta di seguito un'ipotesi:

Nel primo anno si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di investimento, abbiamo ipotizzato che il prodotto si sviluppi come mostrato nello scenario moderato. Investimento di € 1.000 all'anno e investimento singolo iniziale di 10.000 euro.

	In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	574,00 €	2.422,00 €	4.153,00 €
Impatto dei costi sul rendimento annuo	5,83%	4,50% all'anno	3,20% all'anno

*Queste cifre illustrano come i costi incidano sul tuo rendimento annuo nel corso della durata. Ad esempio, se si esce alla fine della durata raccomandata di investimento, il rendimento medio annuo è previsto all'5,44% al lordo dei costi e al 2,30% al netto dei costi. Potremmo condividere una parte dei costi tra noi e il soggetto distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Impatto dei costi sul rendimento annuo in caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi di ingresso	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 5,8% del totale dei premi ricorrenti. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	1,10%
Costi di uscita	Alla voce costi di uscita, la colonna successiva riporterà la dicitura "Non applicabile", in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine del periodo di investimento consigliato.	Non applicabile
Costi correnti annui		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	Nell'esempio sopra riportato, (per i primi 3 anni) l'1,2% annuo del premio unico iniziale più (per i primi 7 anni) lo 0,5% annuo del totale dei Premi più l'0,5% annuo del valore della polizza. Premio di rischio basato sul rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	2,00%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo o vendiamo le attività sottostanti.	0,00%
Costi accessori in determinate condizioni		
Commissione di performance	Per questo prodotto non viene addebitata alcuna commissione di performance. In alcuni fondi sottostanti all'Opzione d'investimento predefinita possono essere applicate commissioni di performance. Si prega di consultare il PRIIP KID dei rispettivi fondi.	Non applicabile

A seconda dell'importo investito si applicano costi diversi. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'importo investito e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale (ad esempio, riscatto, esonero dal pagamento dei premi, modifiche dell'investimento). I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla data dell'operazione. I tassi di costo e le basi di valutazione utilizzati per il calcolo dei valori sono riportati nei documenti contrattuali.

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

Periodo di investimento consigliato: fino alla fine del periodo di pagamento dei premi.

In relazione alle ipotesi contenute nel presente documento contenente le informazioni chiave, si ipotizza, a titolo di esempio, che l'orizzonte d'investimento del contraente sia di 10 anni. Pertanto, il periodo di detenzione consigliato è di 10 anni.

Hai la possibilità di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla stipula dello stesso. La risoluzione anticipata del contratto (riscatto) è possibile in qualsiasi momento; il valore di riscatto dipende dalla performance del fondo sottostante. I costi di ingresso secondo la tabella nella sezione "Quali sono i costi?" incidono sullo sviluppo iniziale del valore di contratto. Pertanto, il valore di riscatto può essere notevolmente inferiore alla somma dei premi pagati, soprattutto nei primi anni di decorrenza del contratto. L'importo delle penalità di riscatto dipende dalla tempistica e dall'ammontare del versamento iniziale in capitale e di eventuali altri versamenti aggiuntivi, e ammonta al massimo al 5%. Se si riscatta anticipatamente il contratto, lo stesso si intende risolto e, pertanto, viene meno la copertura assicurativa caso morte.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Se hai un reclamo sul prodotto, l'intermediario o la compagnia di assicurazione, puoi chiamare il nostro Servizio Clienti e Vendite al numero +43.1.53664.290. Puoi anche inviarcì il tuo reclamo tramite il nostro sito web [italy.forwardyou.at](https://www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center/), per lettera (FWU Life Insurance Austria AG, Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, 1200 Vienna) o via e-mail a servizio-clienti@forwardyou.at.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Prima di sottoscrivere il Modulo di proposta, il contraente riceve informazioni dettagliate sul prodotto assicurativo proposto. Le informazioni qui presentate si basano sui requisiti dell'UE e possono quindi differire dai singoli requisiti di informazione precontrattuale previsti dal diritto italiano. Le performance storiche dei fondi sottostanti la Combinazione di Investimento Predefinita possono essere consultate nei Documenti contenenti le Informazioni Chiave per gli Investitori dei rispettivi fondi su <https://www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center/> e <https://funds.dws.com/en-lu/invest/>. Le basi contrattuali essenziali sono disciplinate nel contratto di assicurazione e nelle condizioni di assicurazione che il cliente riceve e che saremo lieti di fornire su richiesta.