

Prodotto con garanzia FWU Life

SCEGLIERE DI AVERE DI PIÙ

Grazie a questa polizza, l'obbligo di scegliere tra sicurezza e rendimento appartiene al passato. Investire a lungo termine significa assicurare il proprio futuro: per questo è la scelta giusta.

#StayInvested

CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO CON GARANZIA FWU LIFE

I prodotti FWU Life sono stati costruiti sulle esigenze fondamentali di chi guarda al lungo termine e alla regolarità dei versamenti per consolidare i propri risparmi. Su questa consapevolezza poggiano le tre principali caratteristiche delle nostre polizze.

LE TRE CARATTERISTICHE DISTINTIVE DEI PRODOTTI FWU LIFE:

01

PROTEZIONE DEL CAPITALE

Il prodotto assicurativo di FWU offre un valore minimo garantito a scadenza. Chiaro e semplice.

02

STRATEGIA DI INVESTIMENTO

La protezione del capitale di per sé non è abbastanza per i nostri clienti: con una strategia di gestione del patrimonio che prevede un'asset allocation attiva tra un fondo garantito e un fondo azionario, possiamo offrire un possibile maggior rendimento rispetto ai tradizionali prodotti con protezione del capitale.

03

AUMENTO DELLA PROTEZIONE DEL CAPITALE INIZIALE

Infine, consolidando i profitti, la protezione del capitale a scadenza aumenta nel tempo con i rendimenti trimestrali della strategia di rendimento. Questo processo di consolidamento assicura che il valore minimo garantito a scadenza aumenterà nel tempo, senza mai ridursi.

100% CHIARO

La protezione minima del capitale a scadenza equivale al 100% dei premi investiti (al netto dei costi). Questo valore esatto appare nell'informativa contrattuale ricevuta alla stipula della polizza e non cambierà mai¹.

100% PROTETTO

La garanzia sul capitale è coperta da FWU Life Insurance Lux, una solida compagnia assicurativa vita con rating BBB+ e sede in Lussemburgo. Per un investimento più sereno.

LA SICUREZZA DI UN VALORE MINIMO GARANTITO A SCADENZA



L'investimento sottoscritto offre un valore minimo garantito del capitale a scadenza. Indipendentemente dall'evoluzione del mercato, quindi, si può stare tranquilli: il valore dell'investimento a scadenza non sarà mai inferiore al valore minimo garantito.

COME CONOSCERE IL VALORE MINIMO GARANTITO?

La protezione minima del capitale a scadenza è indicata nei documenti contrattuali firmati al momento di stipulare la polizza. Non cambierà a meno che non si sospendano o riducano i versamenti ed è pertanto del tutto vincolante per FWU Life. Questo valore è specificato nell'informativa contrattuale, ma siamo sempre a disposizione in caso di dubbi.

¹ Non cambierà, a meno di riscatti parziali, sospensione o riduzione dei versamenti.

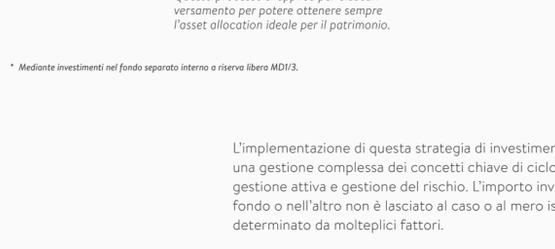
STRATEGIA DI INVESTIMENTO

L'assicurazione sulla vita FWU offre, inoltre, il vantaggio di puntare a un maggiore rendimento dell'investimento. Questo non condizionerà il valore minimo garantito.

SICUREZZA E RENDIMENTO

Combiniamo la sicurezza di un investimento a capitale garantito a scadenza con la possibilità di cogliere le opportunità offerte dal mercato. Quest'obiettivo è possibile grazie a una strategia di gestione del patrimonio unica: investiamo parte del patrimonio nel "fondo garantito", che dà priorità alla sicurezza. Investiamo la restante parte in mercati dei capitali, nel nostro "fondo a riserva libera" (principalmente concentrato sui mercati azionari*), avvalendoci dell'analisi avanzata di big data e di tecnologie di analisi quantitativa con il fine di ottenere un maggior rendimento.

CONCETTI CHIAVE DELLA STRATEGIA DI GESTIONE DEL PATRIMONIO UNICA DI FWU LIFE

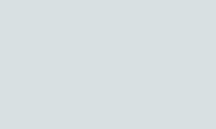


* Mediante investimenti nel fondo separato interno a riserva libera MD13.

L'implementazione di questa strategia di investimento richiede una gestione complessa dei concetti chiave di ciclo di vita, gestione attiva e gestione del rischio. L'importo investito in un fondo o nell'altro non è lasciato al caso o al mero istinto, ma è determinato da molteplici fattori.

Come risultato di questa gestione, i versamenti destinati a ciascun fondo potrebbero cambiare nel corso della durata:

Distribuzione del premio investito nei primi anni



Un lungo orizzonte di investimento permette di versare una piccola parte del patrimonio nel fondo garantito. La maggior parte, invece, sarà investita a lungo termine sui mercati azionari, al fine di beneficiare del maggior rendimento previsto in questo ambito.

Distribuzione del premio negli ultimi anni



Man mano che ci si avvicina alla scadenza contrattuale, il premio investito nella riserva libera si riduce.

Il risultato è una distribuzione personalizzata in cui ogni versamento si adatta al ciclo di vita finanziario.

IL BONUS A SCADENZA

Lo chiamiamo bonus a scadenza per premiare la fedeltà. Il bonus finale rimane sempre investito nel "fondo a riserva libera" con opportunità di investimento in tutto il mondo, senza essere spostato di nuovo come plusvalenza nel "fondo garantito". Evita così di vincolare il patrimonio ed è pensato per dare una spinta in più al rendimento. Con l'avvicinarsi della scadenza fissata, si investirà sempre di più nel "fondo garantito". Sospendendo i pagamenti, tutti i vantaggi saranno mantenuti fino alla scadenza e ridotti in modo proporzionale alla riduzione del premio. In caso di rescissione anticipata del contratto, liquideremo il valore della polizza, qualunque sia l'importo investito nel fondo a riserva libera MD1, nel fondo a riserva libera MD3 e nel fondo garantito MD2 e non l'importo minimo garantito a scadenza né il bonus finale**.

** "Bonus di sottoscrizione" aggiuntivo per tutte le tariffe ILR2, ILR3, ILR4, ILR5 e FIEI (Forward Guard); importo integro pagato esclusivamente a scadenza.

UN VALORE MINIMO GARANTITO DEL CAPITALE CHE CONTINUA A CRESCERE

Il valore del patrimonio investito nell'azionario varia nel tempo; e se è positivo, consolidiamo i profitti come protezione minima del capitale a scadenza, aggiungendo tale importo al valore garantito. La gestione attiva unica di FWU Life è essenziale anche in questo caso.



FACCIAMO LE COSE PER BENE: ECCO PERCHÈ

Lo storico dei rendimenti mostra che, in oltre il 60% dei trimestri finanziari, il fondo a riserva libera ha ottenuto rendimenti positivi. Questo si è tradotto in un incremento della protezione del capitale per i nostri clienti, in ognuno dei trimestri presi in esame.

RENDIMENTO TRIMESTRALE DEL FONDO A RISERVA LIBERA MD3*



L'IMPATTO SULLA POLIZZA

Ogni polizza è diversa, per cui il capitale investito nel fondo a riserva libera varia altrettanto, così come il relativo impatto sul rendimento trimestrale. Dipenderà da molteplici fattori, quali la data di inizio della polizza, la frequenza dei versamenti, la durata della polizza e il tempo mancante alla scadenza.

Tuttavia, questa informazione è sempre reperibile nel Documento Unico di Rendicontazione che i clienti ricevono ogni anno.

CHE SUCCEDERE DOPO UN TRIMESTRE TRIMESTRATIVO?

Il rendimento trimestrale è la differenza tra il valore unitario del fondo alla fine del periodo e quello all'inizio del periodo. Ciò significa che il processo di consolidamento comincerà ogni trimestre senza considerare il rendimento del precedente trimestre né dovendone compensare l'eventuale perdita.

CHE RENDIMENTO STA AVENDO LA POLIZZA?

Non possiamo prevedere l'andamento dei mercati, per cui non possiamo sapere come possa cambiare il valore di polizza. Ma una cosa è certa: la gestiremo in modo attivo così da ottimizzarne il risultato, usando sempre come base della nostra strategia il fondo garantito.

CHE RENDIMENTO CI SI PUÒ ASPETTARE?

Al momento della sottoscrizione, abbiamo indicato la relativa possibile evoluzione. Questa proiezione va considerata come una stima in base ai risultati storici e non come una previsione del valore futuro. Ad esempio, nonostante un'evoluzione positiva nel 2021, la situazione di mercato negli ultimi anni (nel 2020 per la pandemia e nel 2022 per la guerra in Ucraina) non ha permesso di raggiungere i risultati attesi. Tuttavia, tenendo conto delle caratteristiche uniche del prodotto sottoscritto, prevediamo che da un prodotto tradizionale a capitale garantito e inferiore a un prodotto che sia 100% azionario, senza protezione del capitale. Al contempo, la protezione offerta dal fondo garantito potrebbe mitigare l'impatto di eventuali forti oscillazioni al rialzo o al ribasso sulla polizza. Si tratta, in altre parole, della combinazione ideale di entrambi i mondi per i clienti che apprezzano la sicurezza della protezione del capitale, cercando allo stesso tempo il massimo rendimento per il proprio investimento.

RIVALUTAZIONE DEL VALORE DI UNA POLIZZA CON GARANZIA FWU LIFE VS. UN FONDO 100% A TASSO FISSO E UN FONDO 100% AZIONARIO: ILLUSTRAZIONE CON VERSAMENTI MENSILI COSTANTI



COSA MOSTRA QUESTO GRAFICO?

Per ogni versamento regolare, la strategia di investimento garantito di FWU Life offre rendimenti superiori rispetto a investimenti in fondi a rendita fissa. Inoltre, offre una performance in linea con quella di investimenti completamente azionari, ma con meno volatilità (improvviso aumento o riduzione del valore della polizza). Nel lungo periodo, normalmente, i fondi 100% azionari presentano rendimenti superiori con maggior volatilità.

Dati basati su una polizza reale e fondi reali, con una performance di investimento reale di una polizza mista FWU Life (fondo FWU MD3) da giugno 2020 rispetto al fondo 100% a tasso fisso (LU0557862082) e al fondo 100% azionario (LU0987200739) di un'altra società di gestione del patrimonio. Illustrazione creata considerando un contratto con versamenti mensili costanti, periodo analizzato: giugno 2020 - settembre 2022. Prodotto FWU di riferimento: Prodotto con garanzia FWU Life.

#stayinvested

Fare la scelta giusta è semplice!
#stayinvested

Questa pubblicazione si riferisce esclusivamente ai prodotti FORWARD Guard, Crescendo, High Solution, My Joy e NRG + LIFE. Questo documento ha fini informativi e non potrà considerarsi in nessun caso come un'offerta legalmente vincolante per modificare qualsiasi contratto menzionato. In caso di qualsiasi discrepanza, prevarranno i dettagli forniti nelle informazioni personali al momento della stipula del contratto e i Termini e condizioni generali.

In particolare, in nessun caso questo documento potrà considerarsi come una consulenza personale legalmente vincolante. Non deciderà di esercitare alcun diritto in virtù del contratto basandosi esclusivamente su questa pubblicazione. In caso di qualsiasi domanda sulle condizioni contrattuali o se si vuole esercitare un qualsiasi diritto in virtù del contratto, si prega di contattare il proprio consulente che analizzerà le richieste ed esigenze specifiche per offrire una consulenza adeguata.

FWU Life
FWU Life Insurance Lux S.A.
Sede Secondaria in Italia
Via Roberto Lepetit, 8/10
20124 Milano (MI)
Tel. +39 02.6706.005
info@fwulife.it
www.forwardyou.com/it

© 02/2023

www.forwardyou.com

Fare la scelta giusta è semplice!
#stayinvested