



## Set Informativo



# FORWARD UNICO

(TARIFFA FIS1)

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA  
DI TIPO UNIT-LINKED CON PREMIO UNICO**

Il presente fascicolo contiene il Set Informativo e l'Informativa in materia di protezione dei dati personali. Il Set Informativo si compone di

- Documenti contenenti le informazioni chiave (PRIIPs-KIDs)
- DIP aggiuntivo IBIP
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario e delle Informazioni sui Fondi Esterni
- Modulo di proposta di assicurazione

**VERSIONE: GIUGNO 2023**

**FWU Life**



# FORWARD UNICO

(TARIFFA FIS1)

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE  
(PRIIPS-KID)

NOME DEL PRODOTTO  
FORWARD UNICO GLOBAL EQUITY STRATEGY

## 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 aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

IT

Nome del prodotto:	FORWARD UNICO Global Equity Strategy	Nome dell'ideatore di PRIIP:	FWU Life Insurance Lux S.A. (FWU)
Sito Web:	www.forwardyou.com/it	CONSOB è responsabile della vigilanza di FWU Life Insurance Lux S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+39.02.6706.065	Data di realizzazione:	28.03.2023

**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.

### Termine del PRIIP

Il contratto è stipulato a tempo indeterminato. Il contratto termina in caso di decesso dell'assicurato o in caso di riscatto del contratto stesso.

### 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 effettua le scelte a livello globale, con investimenti nei mercati azionari in tutte le regioni sviluppate. Per gli investimenti effettuati, i rischi di sostenibilità rilevanti vengono esaminati qualitativamente. La revisione viene effettuata sulla base della revisione dei rischi reputazionali nell'ambito della regolare analisi aziendale. Il processo di 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. I fondi d'investimento sottostanti a questo prodotto sono i cosiddetti fondi "light green" che promuovono caratteristiche ambientali o sociali e che includono un approccio "best-in-class" e di esclusione rispetto agli aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Contraenti che mirano alla rivalutazione a breve termine del capitale assicurativo. Il prodotto è rivolto a investitori con una elevata propensione al rischio, che puntano ad avere un'esposizione azionaria globale e articolata. Il portafoglio viene gestito con un grado di diversificazione strutturalmente elevato. La gestione del prodotto utilizza 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 -0,01% 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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi dovuti al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può incidere sull'importo del risultato finale. Questo dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance di 0,05%/10,05%/13,93% rispettivamente per lo scenario sfavorevole / moderato / favorevole.

Durata raccomandata per l'investimento: 5 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO: 10.000 €

Premio assicurativo 0,06 €

In caso di  
disinvestimento  
dopo 1 anno

In caso di  
disinvestimento  
dopo 3 anni

In caso di  
disinvestimento  
dopo 5 anni  
(Durata  
raccomandata)

#### Scenari in caso di sopravvivenza

Minimo

Non esiste un rendimento minimo garantito.  
Potresti perdere il tuo intero investimento o  
parte di esso.

0,04 €

Scenario di stress	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	7.831,45 € -21,69%	5.787,68 € -12,15%	4.332,57 € -12,09%
Scenario sfavorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8.912,66 € -10,87%	8.514,45 € -2,30%	8.212,36 € -1,87%
Scenario moderato	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.770,90 € -2,29%	11.205,34 € 5,02%	12.956,96 € 6,01%
Scenario favorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	10.121,26 € 1,21%	12.449,71 € 8,23%	15.435,46 € 9,44%
Importo investito nel tempo		10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €

#### Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei tuoi beneficiari al netto dei costi	10.295,23 €	11.472,00 €	12.783,27 €
Premio assicurativo cumulato		0,05 €	0,16 €	0,29 €

## 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, fondi) dovrebbero essere completamente recuperabili.

## QUALI SONO I COSTI?

### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata del prodotto e, dall'andamento del prodotto. 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 riportano di seguito le ipotesi:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di durata si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento di 10.000 €

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	1.146,75 €	1.753,49 €	2.306,15 €
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	11,57%	5,05% all'anno	4,05% all'anno

\* Queste cifre dimostrano come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso della durata. Ad esempio, se l'uscita avviene nella durata raccomandata dell'investimento, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,05% prima dei costi e al 6,01% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

#### Composizione dei costi

	<b>Costi una tantum di ingresso o di uscita</b>	<b>Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 5 anni</b>
<b>Costi di ingresso</b>	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 3% della somma di tutti i premi pagabili. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,61%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine della durata raccomandata.	N/A
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi</b>	Nell'esempio sopra riportato, fino al 2,3% della riserva attuariale. Premio di rischio in base al rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	3,55%
<b>Costi di transazione</b>	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	-0,01%
<b>Costi accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

I costi sono diversi a seconda dell'importo investito. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'ammontare dell'investimento e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale. I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla rispettiva data di esercizio. 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 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 posta elettronica certificata (PEC) della società fwulife@legalmail.it o, in alternativa, 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; E-mail all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) della società: 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.



# FORWARD UNICO

(TARIFFA FIS1)

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE  
(PRIIPS-KID)

NOME DEL PRODOTTO  
FORWARD UNICO EUROPEAN EQUITY STRATEGY

## 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 aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

IT

Nome del prodotto:	FORWARD UNICO European Equity Strategy	Nome dell'ideatore di PRIIP:	FWU Life Insurance Lux S.A. (FWU)
Sito Web:	www.forwardyou.com/it	CONSOB è responsabile della vigilanza di FWU Life Insurance Lux S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+39.02.6706.065	Data di realizzazione:	28.03.2023

**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.

### Termine del PRIIP

Il contratto è stipulato a tempo indeterminato. Il contratto termina in caso di decesso dell'assicurato o in caso di riscatto del contratto stesso.

### 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 effettua le scelte a livello globale, con investimenti in società di medie e grandi dimensioni in Europa occidentale. Per gli investimenti effettuati, i rischi di sostenibilità rilevanti vengono esaminati qualitativamente. La revisione viene effettuata sulla base della revisione dei rischi reputazionali nell'ambito della regolare analisi aziendale. Il processo di 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. I fondi d'investimento sottostanti a questo prodotto sono i cosiddetti fondi "light green" che promuovono caratteristiche ambientali o sociali e che includono un approccio "best-in-class" e di esclusione rispetto agli aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Contraenti che mirano alla rivalutazione a breve termine del capitale assicurativo. Il prodotto è rivolto a investitori con una elevata propensione al rischio, che puntano ad avere un'esposizione azionaria europea. Il portafoglio viene gestito con un grado di diversificazione strutturalmente elevato. La gestione del prodotto utilizza 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 -0,01% 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

Rischio più basso

Rischio più alto



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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi dovuti al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può incidere sull'importo del risultato finale. Questo dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance di -0,06%/ 7,85%/ 11,06% rispettivamente per lo scenario sfavorevole / moderato / favorevole.

Durata raccomandata per l'investimento: 5 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO: 10.000 €

Premio assicurativo 0,06 €

In caso di  
disinvestimento  
dopo 1 anno

In caso di  
disinvestimento  
dopo 3 anni

In caso di  
disinvestimento  
dopo 5 anni  
(Durata  
raccomandata)

#### Scenari in caso di sopravvivenza

Minimo

Non esiste un rendimento minimo garantito.  
Potresti perdere il tuo intero investimento o  
parte di esso.

0,04 €

Scenario di stress	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	7.975,23 € -20,25%	6.110,41 € -10,70%	4.739,26 € -10,62%
Scenario sfavorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8.902,65 € -10,97%	8.485,91 € -2,38%	8.166,73 € -1,95%
Scenario moderato	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.571,62 € -4,28%	10.536,17 € 3,29%	11.697,00 € 4,14%
Scenario favorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.861,41 € -1,39%	11.518,45 € 5,83%	13.564,16 € 6,88%
Importo investito nel tempo		10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €
Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei tuoi beneficiari al netto dei costi	10.102,20 €	10.801,51 €	11.549,22 €

#### Scenario in caso di decesso

Premio assicurativo cumulato

0,05 €

0,16 €

0,28 €

## 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, fondi) dovrebbero essere completamente recuperabili.

## QUALI SONO I COSTI?

### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata del prodotto e, dall'andamento del prodotto. 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 riportano di seguito le ipotesi:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di durata si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento di 10.000 €

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	1.146,75 €	1.729,83 €	2.244,05 €
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	11,57%	4,58% all'anno	3,71% all'anno

\* Queste cifre dimostrano come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso della durata. Ad esempio, se l'uscita avviene nella durata raccomandata dell'investimento, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,85% prima dei costi e al 4,14% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

#### Composizione dei costi

	Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 3% della somma di tutti i premi pagabili. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,57%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine della durata raccomandata.	N/A
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi</b>	Nell'esempio sopra riportato, fino al 2,3% della riserva attuariale. Premio di rischio in base al rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	3,27%
<b>Costi di transazione</b>	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	-0,01%
<b>Costi accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

I costi sono diversi a seconda dell'importo investito. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'ammontare dell'investimento e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale. I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla rispettiva data di esercizio. 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 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 posta elettronica certificata (PEC) della società [fwulife@legalmail.it](mailto:fwulife@legalmail.it) o, in alternativa, 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; E-mail all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) della società: [fwulife@legalmail.it](mailto: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.



# FORWARD UNICO

(TARIFFA FIS1)

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE  
(PRIIPS-KID)

NOME DEL PRODOTTO  
FORWARD UNICO GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY STRATEGY

## 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 aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti 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	CONSOB è responsabile della vigilanza di FWU Life Insurance Lux S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+39.02.6706.065	Data di realizzazione:	28.03.2023

**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.

### Termine del PRIIP

Il contratto è stipulato a tempo indeterminato. Il contratto termina in caso di decesso dell'assicurato o in caso di riscatto del contratto stesso.

### 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. I fondi d'investimento sottostanti a questo prodotto sono i cosiddetti fondi "dark green" che promuovono caratteristiche ambientali o sociali e che includono e ricercano in modo proattivo investimenti sostenibili in base al Regolamento "SFDR" (regolamento europeo che disciplina l'informativa nel campo della finanza sostenibile) e al Regolamento Tassonomia, e che prendono in considerazione anche i principali indicatori di impatto avverso ("PAI") al momento dell'investimento.

### Investitori al dettaglio 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 -0,01% 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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi dovuti al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può incidere sull'importo del risultato finale. Questo dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance di -0,25%/ 9,91%/ 13,89% rispettivamente per lo scenario sfavorevole / moderato / favorevole.

Durata raccomandata per l'investimento: 5 anni

IPORESI DI INVESTIMENTO: 10.000 €

Premio assicurativo 0,06 €

In caso di  
disinvestimento  
dopo 1 anno

In caso di  
disinvestimento  
dopo 3 anni

In caso di  
disinvestimento  
dopo 5 anni  
(Durata  
raccomandata)

#### Scenari in caso di sopravvivenza

Minimo

Non esiste un rendimento minimo garantito.  
Potresti perdere il tuo intero investimento o  
parte di esso.

0,04 €

		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni (Durata raccomandata)
Scenario di stress	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	7.818,72 € -21,81%	5.759,66 € -12,28%	4.297,95 € -12,23%
Scenario sfavorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8.885,75 € -11,14%	8.437,88 € -2,52%	8.090,15 € -2,10%
Scenario moderato	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.758,31 € -2,42%	11.162,24 € 4,91%	12.874,26 € 5,89%
Scenario favorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	10.116,85 € 1,17%	12.433,47 € 8,19%	15.402,01 € 9,39%
Importo investito nel tempo		10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €

#### Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei tuoi beneficiari al netto dei costi	10.283,05 €	11.428,85 €	12.702,33 €
Premio assicurativo cumulato		0,05 €	0,16 €	0,29 €

## 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, fondi) dovrebbero essere completamente recuperabili.

## QUALI SONO I COSTI?

### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata del prodotto e, dall'andamento del prodotto. 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 riportano di seguito le ipotesi:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di durata si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento di 10.000 €

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	1.146,75 €	1.752,02 €	2.302,23 €
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	11,57%	5,03% all'anno	4,03% all'anno

\* Queste cifre dimostrano come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso della durata. Ad esempio, se l'uscita avviene nella durata raccomandata dell'investimento, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,91% prima dei costi e al 5,89% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

#### Composizione dei costi

	<b>Costi una tantum di ingresso o di uscita</b>	<b>Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 5 anni</b>
<b>Costi di ingresso</b>	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 3% della somma di tutti i premi pagabili. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,61%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine della durata raccomandata.	N/A
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi</b>	Nell'esempio sopra riportato, fino al 2,3% della riserva attuariale. Premio di rischio in base al rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	3,53%
<b>Costi di transazione</b>	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	-0,01%
<b>Costi accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

I costi sono diversi a seconda dell'importo investito. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'ammontare dell'investimento e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale. I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla rispettiva data di esercizio. 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 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 posta elettronica certificata (PEC) della società fwulife@legalmail.it o, in alternativa, 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; E-mail all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) della società: 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.



# FORWARD UNICO

(TARIFFA FIS1)

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE  
(PRIIPS-KID)

NOME DEL PRODOTTO  
FORWARD UNICO GLOBAL ISLAMIC EQUITY STRATEGY

## 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 aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

IT

Nome del prodotto:	FORWARD UNICO Global Islamic Equity Strategy	Nome dell'ideatore di PRIIP:	FWU Life Insurance Lux S.A. (FWU)
Sito Web:	www.forwardyou.com/it	CONSOB è responsabile della vigilanza di FWU Life Insurance Lux S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+39.02.6706.065	Data di realizzazione:	28.03.2023

**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.

### Termine del PRIIP

Il contratto è stipulato a tempo indeterminato. Il contratto termina in caso di decesso dell'assicurato o in caso di riscatto del contratto stesso.

### 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 strumenti molto liquidi e azioni. La società di gestione investe in azioni di società domiciliate in qualsiasi parte del mondo e conformi alla Sharia, nonché in strumenti di cassa conformi alla Sharia. Per gli investimenti effettuati, i rischi di sostenibilità rilevanti vengono esaminati qualitativamente. La revisione viene effettuata sulla base della revisione dei rischi reputazionali nell'ambito della regolare analisi aziendale. Il processo di investimento del fondo si basa su una strategia 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. I fondi d'investimento sottostanti a questo prodotto sono i cosiddetti fondi "light green" che promuovono caratteristiche ambientali o sociali e che includono un approccio "best-in-class" e di esclusione rispetto agli aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Contraenti che mirano alla rivalutazione a breve termine del capitale assicurativo. Il prodotto è rivolto a investitori con una elevata propensione al rischio, che puntano ad avere un'esposizione azionaria globale e articolata, nel rispetto della legge islamica. Il sistema di investimento, conforme alla Sharia, è costruito utilizzando un processo di screening, in cui sono escluse le aziende che non soddisfano i criteri della Sharia. I criteri sono due: l'attività commerciale e i rapporti finanziari. Per quanto riguarda l'attività commerciale, le imprese che svolgono attività non conformi alla Sharia sono tenute fuori dal sistema. Ne sono esempi: alcool, tabacco e armi. Inoltre, sono escluse anche le aziende che generano la maggior parte dei loro ricavi da interessi o che hanno una leva finanziaria eccessiva. Il portafoglio è gestito con un grado di diversificazione strutturalmente elevato. 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 -0,01% 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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi dovuti al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può incidere sull'importo del risultato finale. Questo dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance di 0,51%/ 8,66%/ 11,42% rispettivamente per lo scenario sfavorevole / moderato / favorevole.

Durata raccomandata per l'investimento: 5 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO: 10.000 €

Premio assicurativo 0,06 €

In caso di  
disinvestimento  
dopo 1 anno

In caso di  
disinvestimento  
dopo 3anni

In caso di  
disinvestimento  
dopo 5 anni  
(Durata  
raccomandata)

#### Scenari in caso di sopravvivenza

Minimo

Non esiste un rendimento minimo garantito.  
Potresti perdere il tuo intero investimento o  
parte di esso.

0,04 €

		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni (Durata raccomandata)
Scenario di stress	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	7.926,80 € -20,73%	6.000,39 € -11,19%	4.598,98 € -11,11%
Scenario sfavorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8.954,59 € -10,45%	8.634,61 € -1,95%	8.405,63 € -1,50%
Scenario moderato	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.644,93 € -3,55%	10.779,13 € 3,92%	12.148,47 € 4,82%
Scenario favorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.894,66 € -1,05%	11.634,92 € 6,13%	13.792,88 € 7,20%
Importo investito nel tempo		10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €

#### Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei tuoi beneficiari al netto dei costi	10.173,25 €	11.045,07 €	11.991,61 €
-------------------	--	-------------	-------------	-------------

Premio assicurativo cumulato

0,05 €

0,16 €

0,28 €

## 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, fondi) dovrebbero essere completamente recuperabili.

## QUALI SONO I COSTI?

### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata del prodotto e, dall'andamento del prodotto. 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 riportano di seguito le ipotesi:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di durata si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento di 10.000 €

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	1.146,75 €	1.738,62 €	2.266,92 €
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	11,57%	4,77% all'anno	3,84% all'anno

\* Queste cifre dimostrano come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso della durata. Ad esempio, se l'uscita avviene nella durata raccomandata dell'investimento, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,66% prima dei costi e al 4,82% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

#### Composizione dei costi

	<b>Costi una tantum di ingresso o di uscita</b>	<b>Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 5 anni</b>
<b>Costi di ingresso</b>	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 3% della somma di tutti i premi pagabili. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,59%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine della durata raccomandata.	N/A
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi</b>	Nell'esempio sopra riportato, fino al 2,3% della riserva attuariale. Premio di rischio in base al rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	3,38%
<b>Costi di transazione</b>	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	-0,01%
<b>Costi accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

I costi sono diversi a seconda dell'importo investito. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'ammontare dell'investimento e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale. I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla rispettiva data di esercizio. 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 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 posta elettronica certificata (PEC) della società fwulife@legalmail.it o, in alternativa, 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; E-mail all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) della società: 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.



# FORWARD UNICO

(TARIFFA FIS1)

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE  
(PRIIPS-KID)

NOME DEL PRODOTTO  
FORWARD UNICO GLOBAL SUSTAINABLE BOND STRATEGY

## 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 aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

IT

Nome del prodotto:	FORWARD UNICO Global Sustainable Bond Strategy	Nome dell'ideatore di PRIIP:	FWU Life Insurance Lux S.A. (FWU)
Sito Web:	www.forwardyou.com/it	CONSOB è responsabile della vigilanza di FWU Life Insurance Lux S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+39.02.6706.065	Data di realizzazione:	28.03.2023

**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.

### Termine del PRIIP

Il contratto è stipulato a tempo indeterminato. Il contratto termina in caso di decesso dell'assicurato o in caso di riscatto del contratto stesso.

### 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, titoli a reddito fisso e strumenti del mercato monetario. La società di gestione investe principalmente in titoli a reddito fisso di società e governi domiciliati 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 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. I fondi d'investimento sottostanti a questo prodotto sono i cosiddetti fondi "dark green" che promuovono caratteristiche ambientali o sociali e che includono e ricercano in modo proattivo investimenti sostenibili in base al Regolamento "SFDR" (regolamento europeo che disciplina l'informativa nel campo della finanza sostenibile) e al Regolamento Tassonomia, e che prendono in considerazione anche i principali indicatori di impatto avverso ("PAI") al momento dell'investimento.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Contraenti che mirano alla rivalutazione a breve termine del capitale assicurativo. Il prodotto è rivolto a investitori con una propensione al rischio media, che necessitano di una componente di reddito fisso nei portafogli, nonché un quadro dinamico basato sui fattori per la selezione delle obbligazioni, con piena integrazione ESG, che sta per criteri ambientali, sociali e di governance. Utilizzando un approccio Big Data, l'universo obbligazionario viene sistematicamente scansionato per questi criteri e il portafoglio si orienta costantemente verso quelle aziende che ottengono buoni risultati in base a questi parametri. Si evitano del tutto i settori non conformi al tema della sostenibilità, come le aziende impegnate nella produzione di armi controverse, armi da fuoco civili, energia nucleare e tabacco. Il portafoglio è gestito con un grado di diversificazione strutturalmente elevato. 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 € 0,05 su base annuale, che è un 0% dell'importo dell'investimento. La conseguente riduzione del rendimento dell'investimento alla scadenza è pari a un -0,02% 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa".

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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi dovuti al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può incidere sull'importo del risultato finale. Questo dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance di -0,32%/ 4,20%/ 5,67% rispettivamente per lo scenario sfavorevole / moderato / favorevole.

Durata raccomandata per l'investimento: 5 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO: 10.000 €

Premio assicurativo 0,05 €

In caso di  
disinvestimento  
dopo 1 anno

In caso di  
disinvestimento  
dopo 3anni

In caso di  
disinvestimento  
dopo 5 anni  
(Durata  
raccomandata)

#### Scenari in caso di sopravvivenza

Minimo

Non esiste un rendimento minimo garantito.  
Potresti perdere il tuo intero investimento o  
parte di esso.

0,03 €

		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni (Durata raccomandata)
Scenario di stress	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8.567,36 € -14,33%	7.566,69 € -5,35%	6.752,33 € -5,08%
Scenario sfavorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8.902,16 € -10,98%	8.484,51 € -2,49%	8.164,48 € -2,06%
Scenario moderato	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.287,28 € -7,13%	9.628,43 € 0,79%	10.071,67 € 1,45%
Scenario favorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.419,92 € -5,80%	10.045,08 € 1,90%	10.805,56 € 2,65%
Importo investito nel tempo		10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €

#### Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei tuoi beneficiari al netto dei costi	9.826,20 €	9.890,21 €	9.954,64 €
Premio assicurativo cumulato		0,05 €	0,15 €	0,26 €

## 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, fondi) dovrebbero essere completamente recuperabili.

## QUALI SONO I COSTI?

### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata del prodotto e, dall'andamento del prodotto. 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 riportano di seguito le ipotesi:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di durata si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento di 10.000 €

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	1.099,54 €	1.554,46 €	1.920,40 €
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	11,07%	3,46% all'anno	2,75% all'anno

\* Queste cifre dimostrano come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso della durata. Ad esempio, se l'uscita avviene nella durata raccomandata dell'investimento, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,20% prima dei costi e al 1,45% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

#### Composizione dei costi

	Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 3% della somma di tutti i premi pagabili. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,48%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine della durata raccomandata.	N/A
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi</b>	Nell'esempio sopra riportato, fino al 2,3% della riserva attuariale. Premio di rischio in base al rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	2,40%
<b>Costi di transazione</b>	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	-0,02%
<b>Costi accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

I costi sono diversi a seconda dell'importo investito. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'ammontare dell'investimento e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale. I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla rispettiva data di esercizio. 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 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 posta elettronica certificata (PEC) della società fwulife@legalmail.it o, in alternativa, 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; E-mail all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) della società: 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.



# FORWARD UNICO

(TARIFFA FIS1)

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE  
(PRIIPS-KID)

NOME DEL PRODOTTO  
FORWARD UNICO LOW RISK EQUITY STRATEGY

## 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 aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

IT

Nome del prodotto:	FORWARD UNICO Low Risk Equity	Nome dell'ideatore di PRIIP:	FWU Life Insurance Lux S.A. (FWU)
Sito Web:	www.forwardyou.com/it	CONSOB è responsabile della vigilanza di FWU Life Insurance Lux S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+39.02.6706.065	Data di realizzazione:	28.03.2023

**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.

### Termine del PRIIP

Il contratto è stipulato a tempo indeterminato. Il contratto termina in caso di decesso dell'assicurato o in caso di riscatto del contratto stesso.

### 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 OICVM prescelto. Il fondo investe in strumenti derivati, strumenti del mercato monetario e azioni. Il fondo investe a livello globale, nei mercati azionari di tutte le regioni sviluppate, con particolare attenzione alle aree di mercato "difensive"/a bassa volatilità. Per gli investimenti effettuati vengono esaminati qualitativamente e quantitativamente i rischi di sostenibilità rilevanti. Il processo di investimento del fondo si basa su una metodologia quantitativa, definita strategia "sistemica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche basate su regole, con l'obiettivo di eliminare l'interferenza umana e ottimizzare la performance. Il rendimento atteso della polizza dipende dalla performance del fondo, dai costi e dalla prestazione in caso di morte descritta di seguito. Il prodotto riconosce un bonus in caso di riscatto totale e di sopravvivenza alla data di scadenza. L'importo del bonus dipende dalla durata della polizza e dalla performance dei fondi. L'importo del bonus non è garantito. I fondi d'investimento sottostanti a questo prodotto sono i cosiddetti fondi "light green" che promuovono caratteristiche ambientali o sociali e che includono un "approccio best-in-class ed escludente agli aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG)".

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Contraenti che cercano un apprezzamento del capitale a medio-lungo termine. Il prodotto si rivolge a investitori con una propensione al rischio da moderata ad alta, che mirano ad avere un'esposizione ai mercati azionari globali, ma con un rischio minore rispetto al mercato generale. All'investitore target è richiesta una conoscenza di 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 -0,01% 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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi dovuti al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può incidere sull'importo del risultato finale. Questo dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance di -0,83%/ 9,80%/ 13,23% rispettivamente per lo scenario sfavorevole / moderato / favorevole.

Durata raccomandata per l'investimento: 5 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO: 10.000 €

Premio assicurativo 0,06 €

In caso di  
disinvestimento  
dopo 1 anno

In caso di  
disinvestimento  
dopo 3 anni

In caso di  
disinvestimento  
dopo 5 anni  
(Durata  
raccomandata)

#### Scenari in caso di sopravvivenza

Minimo

Non esiste un rendimento minimo garantito.  
Potresti perdere il tuo intero investimento o  
parte di esso.

0,04 €

		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni (Durata raccomandata)
Scenario di stress	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	7.830,51 € -21,69%	5.785,61 € -12,16%	4.330,01 € -12,10%
Scenario sfavorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8.832,75 € -11,67%	8.288,47 € -2,96%	7.853,83 € -2,57%
Scenario moderato	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.748,21 € -2,52%	11.127,76 € 4,82%	12.808,25 € 5,79%
Scenario favorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	10.057,74 € 0,58%	12.217,58 € 7,63%	14.959,94 € 8,80%
Importo investito nel tempo		10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €

#### Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei tuoi beneficiari al netto dei costi	10.273,27 €	11.394,33 €	12.637,71 €
Premio assicurativo cumulato		0,05 €	0,16 €	0,29 €

## 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, fondi) dovrebbero essere completamente recuperabili.

## QUALI SONO I COSTI?

### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata del prodotto e, dall'andamento del prodotto. 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 riportano di seguito le ipotesi:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di durata si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento di 10.000 €

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	1.146,75 €	1.750,83 €	2.299,09 €
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	11,57%	5,00% all'anno	4,01% all'anno

\* Queste cifre dimostrano come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso della durata. Ad esempio, se l'uscita avviene nella durata raccomandata dell'investimento, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,80% prima dei costi e al 5,79% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

### Composizione dei costi

	Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 3% della somma di tutti i premi pagabili. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,61%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine della durata raccomandata.	N/A
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi</b>	Nell'esempio sopra riportato, fino al 2,3% della riserva attuariale. Premio di rischio in base al rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	3,52%
<b>Costi di transazione</b>	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	-0,01%
<b>Costi accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

I costi sono diversi a seconda dell'importo investito. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'ammontare dell'investimento e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale. I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla rispettiva data di esercizio. 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 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 posta elettronica certificata (PEC) della società fwulife@legalmail.it o, in alternativa, 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; E-mail all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) della società: 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.



# FORWARD UNICO

(TARIFFA FIS1)

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE  
(PRIIPS-KID)

NOME DEL PRODOTTO  
FORWARD UNICO GLOBAL MEGATRENDS

## 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 aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

IT

Nome del prodotto:	FORWARD UNICO Megatrends	Nome dell'ideatore di PRIIP:	FWU Life Insurance Lux S.A. (FWU)
Sito Web:	www.forwardyou.com/it	CONSOB è responsabile della vigilanza di FWU Life Insurance Lux S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+39.02.6706.065	Data di realizzazione:	28.03.2023

**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.

### Termine del PRIIP

Il contratto è stipulato a tempo indeterminato. Il contratto termina in caso di decesso dell'assicurato o in caso di riscatto del contratto stesso.

### 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 OICVM prescelto. Il fondo investe in strumenti derivati, strumenti del mercato monetario e azioni. Il fondo investe a livello globale, nei mercati azionari di tutte le regioni sviluppate, con particolare attenzione alle aree a crescita strutturalmente elevata. Per gli investimenti effettuati vengono esaminati qualitativamente e quantitativamente i rischi rilevanti per la sostenibilità. Il processo di investimento del fondo si basa su una metodologia quantitativa, definita strategia "sistemica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche basate su regole, con l'obiettivo di eliminare l'interferenza umana e ottimizzare la performance. Il rendimento atteso della polizza dipende dalla performance del fondo, dai costi e dalla prestazione in caso di morte descritta di seguito. Il prodotto riconosce un bonus in caso di riscatto totale e di sopravvivenza alla data di scadenza. L'importo del bonus dipende dalla durata della polizza e dalla performance dei fondi. L'importo del bonus non è garantito. I fondi d'investimento sottostanti a questo prodotto sono i cosiddetti fondi "light green" che promuovono caratteristiche ambientali o sociali e che includono un "approccio best-in-class ed escludente agli aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG)".

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Contraenti che cercano un apprezzamento del capitale a lungo termine. Il prodotto si rivolge a investitori con un'elevata propensione al rischio, che mirano ad avere un'esposizione mirata ai temi di crescita strutturale dell'economia globale. All'investitore target è richiesta una conoscenza di 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 -0,01% 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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi dovuti al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può incidere sull'importo del risultato finale. Questo dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance di -1,14%/ 9,80%/ 13,23% rispettivamente per lo scenario sfavorevole / moderato / favorevole.

Durata raccomandata per l'investimento: 5 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO: 10.000 €

Premio assicurativo 0,06 €

In caso di  
disinvestimento  
dopo 1 anno

In caso di  
disinvestimento  
dopo 3anni

In caso di  
disinvestimento  
dopo 5 anni  
(Durata  
raccomandata)

#### Scenari in caso di sopravvivenza

Minimo

Non esiste un rendimento minimo garantito.  
Potresti perdere il tuo intero investimento o  
parte di esso.

0,04 €

		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni (Durata raccomandata)
Scenario di stress	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	7.830,53 € -21,69%	5.785,65 € -12,16%	4.330,06 € -12,10%
Scenario sfavorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8.805,28 € -11,95%	8.211,70 € -3,19%	7.733,50 € -2,81%
Scenario moderato	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.748,21 € -2,52%	11.127,76 € 4,82%	12.808,25 € 5,79%
Scenario favorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	10.057,74 € 0,58%	12.217,58 € 7,63%	14.959,94 € 8,80%
Importo investito nel tempo		10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €

#### Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei tuoi beneficiari al netto dei costi	10.273,27 €	11.394,33 €	12.637,71 €
Premio assicurativo cumulato		0,05 €	0,16 €	0,29 €

## 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, fondi) dovrebbero essere completamente recuperabili.

## QUALI SONO I COSTI?

### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata del prodotto e, dall'andamento del prodotto. 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 riportano di seguito le ipotesi:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di durata si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento di 10.000 €

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	1.146,75 €	1.750,83 €	2.299,09 €
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	11,57%	5,00% all'anno	4,01% all'anno

\* Queste cifre dimostrano come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso della durata. Ad esempio, se l'uscita avviene nella durata raccomandata dell'investimento, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,80% prima dei costi e al 5,79% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

#### Composizione dei costi

	Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 3% della somma di tutti i premi pagabili. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,61%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine della durata raccomandata.	N/A
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi</b>	Nell'esempio sopra riportato, fino al 2,3% della riserva attuariale. Premio di rischio in base al rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	3,52%
<b>Costi di transazione</b>	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	-0,01%
<b>Costi accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

I costi sono diversi a seconda dell'importo investito. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'ammontare dell'investimento e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale. I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla rispettiva data di esercizio. 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 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 posta elettronica certificata (PEC) della società fwulife@legalmail.it o, in alternativa, 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; E-mail all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) della società: 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.



# FORWARD UNICO

(TARIFFA FIS1)

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE  
(PRIIPS-KID)

NOME DEL PRODOTTO  
FORWARD UNICO LOW RISK BOND STRATEGY

## 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 aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

IT

Nome del prodotto:	FORWARD UNICO Low Risk Bond	Nome dell'ideatore di PRIIP:	FWU Life Insurance Lux S.A. (FWU)
Sito Web:	www.forwardyou.com/it	CONSOB è responsabile della vigilanza di FWU Life Insurance Lux S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
Numero di telefono:	+39.02.6706.065	Data di realizzazione:	28.03.2023

**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.

### Termine del PRIIP

Il contratto è stipulato a tempo indeterminato. Il contratto termina in caso di decesso dell'assicurato o in caso di riscatto del contratto stesso.

### Obiettivi

Il prodotto è caratterizzato da obiettivi di conservazione 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 OICVM prescelto. Il fondo investe in strumenti derivati, titoli a reddito fisso e strumenti del mercato monetario. La società di gestione investe principalmente in titoli a reddito fisso di società e governi domiciliati nei mercati sviluppati e di elevata qualità, scegliendo quindi solo strumenti investment grade. Vengono presi in considerazione anche i criteri ESG, utilizzando un sistema di punteggio interno. Il rendimento atteso della polizza dipende dalla performance del fondo, dai costi e dalla prestazione in caso di morte descritta di seguito. Il prodotto riconosce un bonus di riscatto totale e di sopravvivenza alla data di scadenza. L'importo del bonus dipende dalla durata del contratto e dalla performance dei fondi. L'importo del bonus non è garantito. I fondi d'investimento sottostanti a questo prodotto sono i cosiddetti fondi "light green" che promuovono caratteristiche ambientali o sociali e che includono un "approccio best-in-class ed escludente agli aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG)".

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Contraenti che cercano di preservare il capitale. Il prodotto si rivolge a investitori con una bassa propensione al rischio, che mirano ad avere un'esposizione ai mercati globali del reddito fisso di alta qualità. All'investitore target è richiesta una conoscenza di 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 € 0,05 su base annuale, che è un 0% dell'importo dell'investimento. La conseguente riduzione del rendimento dell'investimento alla scadenza è pari a un -0,04% 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi dovuti al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale, patrimoniale e personale, che può incidere sull'importo del risultato finale. Questo dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo riconosciuto in circostanze di mercato estreme. Sulla base dei dati storici del fondo, abbiamo determinato una performance di -0,22%/ 1,23%/ 2,39% rispettivamente per lo scenario sfavorevole / moderato / favorevole.

Durata raccomandata per l'investimento: 5 anni

IPOTESI DI INVESTIMENTO: 10.000 €

Premio assicurativo 0,05 €

In caso di  
disinvestimento  
dopo 1 anno

In caso di  
disinvestimento  
dopo 3 anni

In caso di  
disinvestimento  
dopo 5 anni  
(Durata  
raccomandata)

#### Scenari in caso di sopravvivenza

Minimo

Non esiste un rendimento minimo garantito.  
Potresti perdere il tuo intero investimento o  
parte di esso.

0,02 €

		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni (Durata raccomandata)
Scenario di stress	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8.939,11 € -10,61%	8.590,11 € -2,31%	8.333,84 € -1,86%
Scenario sfavorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8.939,11 € -10,61%	8.590,11 € -2,31%	8.333,84 € -1,86%
Scenario moderato	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.069,77 € -9,30%	8.970,51 € -1,21%	8.955,43 € -0,68%
Scenario favorevole	Possibile risultato al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9.174,71 € -8,25%	9.284,05 € -0,33%	9.480,83 € 0,27%
Importo investito nel tempo		10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €
Evento assicurato	Possibile risultato a favore dei tuoi beneficiari al netto dei costi	9.614,60 €	9.228,34 €	9.000,00 €

#### Scenario in caso di decesso

Premio assicurativo cumulato

0,05 €

0,15 €

0,27 €

## 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, fondi) dovrebbero essere completamente recuperabili.

## QUALI SONO I COSTI?

### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata del prodotto e, dall'andamento del prodotto. 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 riportano di seguito le ipotesi:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di durata si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Investimento di 10.000 €

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	1.046,41 €	1.372,78 €	1.606,41 €
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	10,51%	2,51% all'anno	1,91% all'anno

\* Queste cifre dimostrano come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso della durata. Ad esempio, se l'uscita avviene nella durata raccomandata dell'investimento, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,23% prima dei costi e al -0,68% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con il distributore che colloca il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

#### Composizione dei costi

	Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Nell'esempio sopra riportato, un totale del 3% della somma di tutti i premi pagabili. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati.	0,37%
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se si mantiene il prodotto fino alla fine della durata raccomandata.	N/A
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi</b>	Nell'esempio sopra riportato, fino al 2,3% della riserva attuariale. Premio di rischio in base al rischio di sottoscrizione. Costi correnti dell'opzione d'investimento secondo la scheda informativa di base del rispettivo fondo.	1,62%
<b>Costi di transazione</b>	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	-0,04%
<b>Costi accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

I costi sono diversi a seconda dell'importo investito. I costi effettivi sono influenzati da una serie di fattori, quali l'età dell'assicurato, il periodo assicurativo scelto, l'ammontare dell'investimento e il rendimento, la scelta dei fondi e l'utilizzo delle opzioni di modifica contrattuale. I valori possono essere superiori o inferiori a quelli dichiarati alla rispettiva data di esercizio. 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 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 posta elettronica certificata (PEC) della società fwulife@legalmail.it o, in alternativa, 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; E-mail all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) della società: 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.



# FORWARD UNICO

(TARIFFA FIS1)

DOCUMENTO INFORMATIVO PRECONTRATTUALE AGGIUNTIVO PER I  
PRODOTTI D'INVESTIMENTO ASSICURATIVI  
(DIP AGGIUNTIVO IBIP)

# Assicurazione sulla vita di tipo Unit-Linked



DOCUMENTO INFORMATIVO PRECONTRATTUALE AGGIUNTIVO PER I PRODOTTI D'INVESTIMENTO ASSICURATIVI  
(DIP AGGIUNTIVO IBIP)

FWU LIFE INSURANCE LUX S.A. – RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA

## FORWARD UNICO

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO UNIT-LINKED CON PREMIO UNICO  
(RAMO III)

DATA DI REALIZZAZIONE: 01.06.2023  
IL DIP AGGIUNTIVO IBIP È L'ULTIMO DISPONIBILE.

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

FWU Life Insurance Lux S.A., denominato di seguito "Impresa" è una società di capitali, appartenente al gruppo FWU. Indirizzo della sede legale: 33, rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Granducato di Lussemburgo;

Recapito telefonico: 800-816816

Sito Internet: [www.forwardyou.com](http://www.forwardyou.com)

Indirizzo e-mail: [info@fwulife.it](mailto:info@fwulife.it)

Indirizzo PEC: [fwulife@legalmail.it](mailto:fwulife@legalmail.it)

L'Impresa è stata autorizzata all'esercizio in Lussemburgo in data 17 dicembre 1987 con decreto del Ministero delle Finanze del Gran Ducato del Lussemburgo.

FWU Life Insurance Lux S.A. opera in Italia in regime di stabilimento dal 3 gennaio 2008. L'Autorità di vigilanza competente è il Commissariat Aux Assurances del Granducato del Lussemburgo.

Numero di iscrizione nell'Albo delle imprese di assicurazione in Italia: I.00065

Sede Secondaria in Italia

Indirizzo: Via Roberto Lepetit 8/10 · 20124 Milano

Recapito telefonico: +39 02 6706065

Stato di origine: Lussemburgo

L'Impresa opera nella Repubblica di San Marino in regime di libera prestazione di servizi dal 26.04.2023.

**Il Premio Unico e i Premi aggiuntivi versati sono sempre investiti in attivi consentiti dalla normativa lussemburghese. Ciononostante, è possibile che l'impresa effettui investimenti in attivi non consentiti dalla normativa italiana e/o san marinese in materia di assicurazioni sulla vita.**

Con riferimento all'ultimo bilancio di esercizio 2022, redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, si riporta:

- Ammontare del patrimonio netto: Euro 150,7 milioni, di cui Euro 39,7 milioni relativi al capitale sociale e Euro 111,0 milioni al totale delle riserve patrimoniali
- Requisito patrimoniale di solvibilità: Euro 76,6 milioni
- Requisito patrimoniale minimo: Euro 19,1 milioni
- Fondi propri ammissibili: Euro 150,7 milioni
- Indice di solvibilità: 197%

Per maggiori dettagli ed eventuali aggiornamenti si rinvia alla Relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR) disponibile sul sito internet dell'Impresa al seguente link [www.forwardyou.com/it/prodotti/centro-informativo](http://www.forwardyou.com/it/prodotti/centro-informativo).

Al contratto si applica la legge italiana, salvo il rispetto delle norme inderogabili della Repubblica di San Marino.



## QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

Il Contratto è un prodotto assicurativo sulla vita di tipo unit-linked con Premio Unico con la possibilità di optare per il versamento di Premi Aggiuntivi e/o Premi Aggiuntivi Ricorrenti, collegato a Fondi Esterni e riconosce prestazioni direttamente collegate al valore delle quote dei Fondi Esterni.

Il Regolamento dei Fondi Esterni e lo Statuto di FWU Protection Fund SICAV sono disponibili al seguente link: [www.forwardyou.com/en/products/reporting-center](http://www.forwardyou.com/en/products/reporting-center)

In particolare, il Contratto prevede che:

- in caso di vita dell'Assicurato alla Data di Scadenza: riceverai il Valore del Contratto aumentato del Bonus.  
Il Valore del Contratto è calcolato moltiplicando il numero di Quote assegnate al Contratto a tale data e il valore di ciascuna Quota alla Data di Scadenza.
- in caso di morte dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto: riceverai una Prestazione Caso Morte, pari all'importo maggiore tra:
  - a) a seconda dell'Età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza:
    - (i) 101% del Valore del Contratto, se l'Età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza è inferiore a 65 anni, o
    - (ii) 100,5% se l'Età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza è superiore a 64 anni
  - e
  - b) un importo pari al 90 % della differenza dell'Importo Complessivo dei Premi meno gli importi per il Riscatto Parziale richiesto.

### Bonus

Il tuo Contratto prevede la partecipazione automatica al programma di Bonus, che ti dà il diritto di ricevere il Bonus in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla Data di Scadenza o in caso di Riscatto Totale. L'importo del Bonus dipende da quanto tempo detieni il Contratto, dall'andamento dei Fondi Esterni e dall'attività di gestione degli stessi e può ammontare fino al 19,6% della somma dei Costi ricorrenti di gestione dedotti dal Contratto nei primi 5 Anni di Polizza e fino al 7,5% della somma dei Costi ricorrenti di gestione dal 6° Anno di Polizza. **L'importo del Bonus di Prodotto non viene garantito.**

Hai la facoltà di esercitare le seguenti opzioni contrattuali:

- Prestazione Caso Morte Aggiuntiva  
Al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta, puoi optare per una Prestazione Caso Morte più elevata, denominata Prestazione Caso Morte Aggiuntiva. In questo caso, la Prestazione Caso Morte viene aumentata dell'importo del Premio Unico iniziale versato per un massimo di 100.000,00 Euro.  
L'accettazione della Prestazione Caso Morte Aggiuntiva da parte dell'Impresa sarà soggetta alla valutazione dello stato di salute dell'Assicurato. La Prestazione Caso Morte Aggiuntiva è soggetta alle limitazioni previste nel Contratto. In ogni caso, la Prestazione Caso Morte Aggiuntiva cessa quando l'Assicurato ha compiuto 56 anni.
- Investimento tempestivo  
Al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta, puoi scegliere l'Investimento Tempestivo. In tal caso il Premio Unico verrà investito al netto dei Costi nella prima data utile successiva all'accredito del Premio Unico, che coincide sempre con il 3° e il 17° giorno di ciascun mese.  
In caso di recesso dal Contratto, il rischio dell'investimento è a tuo carico, per cui potresti ricevere un importo inferiore al Premio Unico versato.
- Premi Aggiuntivi  
In qualsiasi momento nel corso della Durata del Contratto puoi versare Premi Aggiuntivi di importi pari a o superiori ad 500,00 Euro, che determinano l'aumento dell'Importo Complessivo dei Premi e pertanto della Prestazioni Caso Morte. Il versamento del Premio Aggiuntivo deve essere accettato dall'Impresa e, pertanto, verrà considerato quale parte dell'Importo Complessivo del Premio a partire dalla data indicata nella lettera di conferma di investimento del Premio.
- Premi Aggiuntivi Ricorrenti  
Al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta, puoi optare per il versamento di Premi Aggiuntivi Ricorrenti indicando l'importo del Premio Aggiuntivo Ricorrente pari ad almeno 5.000,00 Euro all'anno.

- Switch

In qualsiasi momento nel corso della Durata del Contratto, puoi cambiare la scelta e la distribuzione dell'investimento nei Fondi Esterni facendo una richiesta di Switch. Tale richiesta deve essere inviata per iscritto secondo le modalità di comunicazione da te prescelte ovvero tramite la tua area riservata. In ogni caso, devi specificare l'importo di investimento, il nome del Fondo Esterno/ Fondi Esterni dal quale dovranno essere prelevate le quote nonché il nome del/dei Fondo Esterno/Fondi Esterni nel quale desideri acquistare quote. Il procedimento di Switch viene eseguito dall'Impresa il giorno 3 o 17 di ciascun mese. Lo Switch può alterare (aumentando o diminuendo) il profilo di rischio inizialmente delineato, poiché non tutti i Fondi Esterni hanno lo stesso livello di rischio. Pertanto, prima di effettuare una richiesta di Switch puoi richiedere all'Impresa una nuova valutazione di adeguatezza.

Non sono previste ulteriori prestazioni accessorie e/o complementari.



## CHE COSA NON È ASSICURATO?

### RISCHI ESCLUSI

Non può essere assicurato chi alla Data di Decorrenza del Contratto ha un'età inferiore a 4 anni o superiore a 75 anni.

Non può essere assicurato un soggetto non residente nella Repubblica di San Marino.

La copertura assicurativa in caso di decesso è esclusa in ogni caso se il decesso dell'Assicurato è causato dai seguenti eventi:

- attività fraudolente svolte dall'Assicurato o dal/dai Beneficiario/i, o
- partecipazione dell'Assicurato ad attività criminali, oppure
- guerra, dichiarata o non dichiarata, situazioni di guerra, guerra civile, atti terroristici, rivoluzione o qualsiasi operazione militare a cui l'Assicurato partecipa attivamente, oppure
- viaggi in paesi dichiarati non sicuri dalla Segreteria di Stato per gli affari esteri, per la cooperazione economia internazionale e le telecomunicazioni e/o dal Ministero degli Affari Esteri italiano, oppure
- partecipazione dell'Assicurato a gare clandestine.



## CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

La copertura assicurativa è esclusa se l'Assicurato si suicida entro i primi due anni dalla Durata del Contratto.

La Prestazione Caso Morte Aggiuntiva è esclusa se l'Assicurato al momento del decesso ha compiuto 56 anni o più.



## CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

### COSA FARE IN CASO DI EVENTO?

**Denuncia:** La richiesta di liquidazione delle prestazioni assicurative (sia caso vita che caso morte) deve essere trasmessa in originale presso l'agenzia che ha in gestione il Contratto, facendo espresso riferimento al Contratto. È altresì consentito l'invio della documentazione preferibilmente a mezzo raccomandata A/R indirizzata a:

FWU Life Insurance Lux S.A.  
Sede secondaria in Italia  
Casella Postale 82  
27036 Mortara (PV)

La richiesta di liquidazione deve sempre pervenire all'Impresa in originale, con sottoscrizione dei Beneficiari o di coloro che ne hanno la rappresentanza legale, unitamente a copia fronte-retro di un valido documento di identità di ciascuno di essi riportante firma visibile. Se la richiesta viene svolta dai rappresentanti legali dei Beneficiari, oltre alla suddetta documentazione, deve essere trasmessa anche la documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale. Devono inoltre essere indicati gli estremi bancari ove si desidera che sia liquidato il beneficio.

Per la liquidazione della prestazione assicurativa devi inviarmi i seguenti documenti (o altri documenti considerati equivalenti secondo le leggi della Repubblica di San Marino):

- Copia del documento di identità del richiedente;
- In caso di Beneficiari minorenni/persona incapace di agire: copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la riscossione degli importi ed esoneri l'Impresa da ogni responsabilità in ordine all'impiego delle somme liquidate;
- Copia del documento di riconoscimento e codice fiscale dei Beneficiari/aventi diritto;
- Modulo di richiesta di liquidazione sottoscritta da ciascun Beneficiario/avente diritto; oppure
- Domanda di liquidazione sottoscritta da ciascun Beneficiario, con indicazione delle coordinate bancarie (intestazione e IBAN) di cui devono essere intestatari;
- Dichiarazione per persone fisiche per individuazione delle persone politicamente esposte.

Per i pagamenti dovuti a seguito del decesso dell'Assicurato, devono inoltre essere preventivamente consegnati all'Impresa i seguenti documenti (o altri documenti considerati equivalenti secondo le leggi della Repubblica di San Marino):

- Copia del certificato di morte dell'Assicurato;
- Se il decesso dell'Assicurato si verifica entro i primi tre anni della Durata del Contratto, relazione medica sulle cause del decesso;
- Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto notorio in originale, indicante le generalità di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato con la precisazione che tali eredi sono gli unici, e non vi sono altri eredi legittimi oltre a quelli riportati. Inoltre, in tale certificato deve essere precisato se il Contraente abbia lasciato o meno testamento e se il testamento stesso, di cui deve essere rimessa copia autentica, è l'unico o ultimo conosciuto, valido e non impugnato;
- In caso di morte violenta (suicidio, omicidio, infortunio), copia del verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti;
- Copia integrale e conforme all'originale della cartella clinica completa di anamnesi remota relativa al primo ricovero occorso per la patologia che ha causato il decesso (solo in caso di decesso in ospedale o in casa di cura nel corso dei primi 3 anni della Durata del Contratto);
- Dichiarazione della relazione tra il Beneficiario e il Contraente.

In ogni caso, se in relazione al singolo caso vi siano specifiche esigenze che rendano necessario l'invio di ulteriori documenti all'Impresa ai fini delle verifiche sopra indicate, quest'ultimo si riserva il diritto di richiedere tali ulteriori documenti necessari.

---

**Prescrizione:** Come previsto dalla normativa italiana, che regola il Contratto, qualsiasi diritto derivante dal Contratto si prescrive **entro 10 anni** dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda. Inoltre, come stabilito dalla normativa in materia di rapporti dormienti, gli importi dovuti ai sensi del Contratto che non siano reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto vengono devoluti dall'Impresa al fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie.

---

**Erogazione della prestazione:** dopo aver accertato l'esistenza del proprio obbligo di pagamento e la completezza e regolarità della documentazione fornita, l'Impresa effettua i pagamenti dovuti nel termine di trenta (30) giorni dal ricevimento dei documenti completi.

---

## DICHIARAZIONI INESATTE O RETICENTI

In caso di dichiarazioni inesatte o reticenti, relative a circostanze tali che l'Impresa non avrebbe dato il proprio consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, trovano applicazione gli Articoli 1892 e 1893 del Codice Civile, con la conseguenza che tu e/o il Beneficiario, a seconda dei casi, **potrete anche perdere il diritto al pagamento delle prestazioni assicurative.**



## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### PREMIO

- Modalità di pagamento

Fermi restando i limiti di legge di volta in volta applicabili, il pagamento del Premio Unico o dei Premi Aggiuntivi dovrà avvenire esclusivamente con bonifico SEPA sul conto corrente dell'Impresa:

Banca Intesa San Paolo

IBAN: IT55 B030 6901 6311 0000 0013 083

BIC: BCITITMM

**In ogni caso, si fa presente che agli intermediari è fatto divieto di ricevere denaro contante per il pagamento di Premi o per qualunque altra ragione.**

- Premio Unico

L'importo del Premio Unico non può essere inferiore a 5.000,00 Euro e deve essere versato entro dieci giorni dalla data in cui hai sottoscritto il Modulo di Proposta.

- Premi Aggiuntivi

L'importo del Premio Aggiuntivo deve essere pari o superiore ad 500,00 Euro e può essere versato in qualsiasi momento nel corso della Durata del Contratto.

- Premi Aggiuntivi Ricorrenti

Qualora selezionato nel Modulo di Proposta, l'importo del Premio Aggiuntivo Ricorrente deve essere pari ad almeno 5.000,00 Euro all'anno e deve essere versato - annualmente o semestrale - esclusivamente tramite addebito automatico SEPA.

Se l'Età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza è superiore a 64 anni, l'Importo Complessivo dei Premi è limitato ad un importo di 1.000.000,00 Euro.

### RIMBORSO

Hai diritto al rimborso del Premio pagato nei seguenti casi:

- **Revoca della Proposta:** l'Impresa ti rimborserà integralmente il Premio versato e non tratterrà alcun importo;
- **Recesso dal Contratto:** l'Impresa ti rimborserà il Premio pagato, dal quale sarà detratto il premio di rischio per la Prestazione Caso Morte relativa al periodo in cui il Contratto è stato in vigore e dedotti 40,00 Euro che vengono trattenuti dall'Impresa a titolo di Costi effettivamente sostenuti per l'emissione del Contratto. Se hai scelto l'opzione dell'Investimento Tempestivo del Premio Unico, riceverai esclusivamente il Valore del Contratto al netto del premio di rischio per la Prestazione Caso Morte relativa al periodo in cui il Contratto è stato in vigore e dedotti 40,00 Euro che vengono trattenuti dall'Impresa a titolo di Costi effettivamente sostenuti per l'emissione del Contratto.

### SCONTI

Il Contratto non prevede l'applicazione di sconti da parte dell'Intermediario o dell'Impresa.



## QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

### DURATA

Il Contratto è a vita intera se l'Assicurato muore prima dell'Età di 101 anni. Qualora sopravviva al 100° anno di Età il Contratto cesserà automaticamente.

Il Contratto termina, con effetto immediato, al verificarsi del primo dei seguenti eventi:

- (1) ricevimento da parte dell'Impresa della richiesta di recesso dal Contratto;
- (2) il raggiungimento dell'Età di 101 anni da parte dell'Assicurato;
- (3) ricevimento da parte dell'Impresa della comunicazione di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto;
- (4) ricevimento da parte dell'Impresa della richiesta di Riscatto Totale;
- (5) mancato pagamento del Premio Unico.

Il Contratto è efficace dalle ore 00:00 della Data di Decorrenza indicata nel Documento di Polizza. Le coperture assicurative operano a condizione che sia stato pagato il Premio. Qualora il Premio Unico venga pagato successivamente alla Data di Decorrenza, le coperture assicurative decorreranno dalla data di effettivo pagamento del Premio.

**SOSPENSIONE**

Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.

**COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?****REVOCA**

Puoi revocare la proposta di Assicurazione fino al ricevimento del Documento di Polizza, mediante comunicazione scritta contenente gli elementi identificativi contenuti nel Modulo di Proposta, da inviarsi

(i) a mezzo lettera raccomandata A.R. indirizzata a:  
FWU Life Insurance Lux S.A.  
Sede secondaria in Italia  
Casella Postale 82  
27036 Mortara (PV)

(ii) o tramite posta certificata al seguente indirizzo  
fwulife@legalmail.it

Le eventuali somme da te versate ti verranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

**RECESSO**

Puoi recedere dal Contratto entro trenta (30) giorni dalla data di ricezione del Documento di Polizza inviando una richiesta scritta contenente gli estremi del Contratto e la manifestazione della tua volontà di recedere dallo stesso:

(i) a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a:  
FWU Life Insurance Lux S.A.  
Sede secondaria in Italia  
Casella Postale 82  
27036 Mortara (PV)

(ii) o a mezzo posta certificata a  
fwulife@legalmail.it

Entro trenta (30) giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, l'Impresa ti rimborserà il Premio pagato, dal quale sarà detratto il premio di rischio per la Prestazione Caso Morte relativa al periodo in cui il Contratto è stato in vigore e dedotti 40,00 Euro che vengono trattenuti dall'Impresa a titolo di Costi effettivamente sostenuti per l'emissione del Contratto. Se hai scelto l'opzione dell'Investimento Tempestivo del Premio Unico, riceverai esclusivamente il Valore del Contratto al netto del premio di rischio per la Prestazione Caso Morte relativa al periodo in cui il Contratto è stato in vigore.

**RISOLUZIONE**

L'Impresa può, inoltre, risolvere il Contratto se il Valore del Contratto diminuisce in misura tale che il Premio di Rischio per la Prestazione Caso Morte non possa più essere pagato, nel qual caso ti verrà liquidato il Valore del Contratto maggiorato del Bonus.

**SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?**  SI  NO**VALORI DI RISCOFFO E RIDUZIONE**Riscatto Totale

In qualsiasi momento nel corso della Durata del Contratto, puoi richiedere il Riscatto Totale.

In caso di Riscatto Totale, l'Impresa ti pagherà il Valore di Riscatto pari al Valore di Polizza aumentato del Bonus, meno la Penalità di Riscatto, durante i primi 4 anni della Durata del Contratto.

### Riscatto Parziale

In qualsiasi momento nel corso della Durata del Contratto, puoi richiedere il Riscatto Parziale, a condizione che:

- a) l'importo del Riscatto Parziale è di almeno 500,00 Euro;
- b) il valore residuo del Contratto è di almeno 2.500,00 Euro.

**Il Riscatto Parziale riduce l'Importo Complessivo del Premio e quindi la Prestazione Assicurativa Caso Morte.**

**In caso di Riscatto Totale o Riscatto Parziale durante i primi 4 anni del tuo Contratto si applica la Penalità di Riscatto.**

### **RICHIESTA INFORMAZIONI**

Per ottenere informazioni sui valori di Riscatto è possibile rivolgersi al servizio clienti tramite i seguenti riferimenti FWU Life Insurance Lux S.A. - Servizio Clienti - Casella Postale 82 - 27036 Mortara (PV), Italia; email all'indirizzo di posta elettronica dell'Impresa: info@fwulife.it; posta certificata fwulife@legalmail.it.



### **A CHI È RIVOLTO QUESTO PRODOTTO?**

Il Contratto può essere stipulato a) da una persona fisica, a condizione che sia residente nella Repubblica di San Marino e che abbia compiuto 18 anni o b) da una persona giuridica avente sede legale nella Repubblica di San Marino. È volto a fornire copertura sia in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla Data di Scadenza sia in caso di morte dell'Assicurato prima della Data di Scadenza, nei termini e nei limiti di cui alle Condizioni di Assicurazione. Il Contratto è un prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked, che consente al Contraente di scegliere l'investimento e di assumersi il relativo rischio.



### **QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?**

Per un'informativa dettagliata sui costi puoi fare riferimento a quanto indicato nei KID.

#### **Costi per Riscatto**

In caso di Riscatto Totale o Parziale, nel corso dei primi 4 anni di Durata del Contratto, l'Impresa applicherà una Penalità di Riscatto, calcolata come segue:

#### **IL RISCATTO VIENE RICHIESTO NEL**

#### **PENALITÀ DI RISCATTO**

- *Riscatto Totale: % del Valore del Contratto*
- *Riscatto Parziale: % dell'importo del Riscatto Parziale*

1° Anno di Polizza

5%

2° Anno di Polizza

4%

3° Anno di Polizza

3%

4° Anno di Polizza

1%

#### **Costi per l'erogazione della rendita**

Non è prevista la possibilità di convertire il capitale in rendita.

#### **Costi per l'esercizio delle opzioni**

In caso di esercizio delle seguenti opzioni, si applicano i costi indicati qui di seguito:

##### Switch

Per ogni Anno di Polizza puoi chiedere fino a cinque Switch senza alcun costo. Ogni ulteriore Switch nello stesso Anno di Polizza avrà un costo pari all'1% del valore della transazione.

##### Premio Aggiuntivo Ricorrente

Ad ogni Premio Aggiuntivo Ricorrente si applica un Costo d'ingresso pari al 3%. Tale costo sarà ridotto a 2% qualora sia stato versato un Premio Unico pari o superiore a 50.000,00 Euro.

#### **Costi di intermediazione**

La quota parte percepita in media dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale è pari al 61,24%.



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

I rischi e il potenziale rendimento dipendono dall'andamento dei Fondi Esterni e l'importo della prestazione, che il Beneficiario riceverà, dipenderà dalle fluttuazioni dei mercati finanziari.

Il Contratto non prevede il riconoscimento di una prestazione garantita.

### Tassi di interesse garantiti

Il Contratto non prevede tassi di interesse garantiti nel corso della durata del Contratto.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

### BANCA CENTRALE DI SAN MARINO

Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, resta ferma la facoltà di inviare alla Banca Centrale di San Marino segnalazioni relative alla condotta dell'Impresa ai sensi dell'art. 68 della legge 165 del 2005 (LISF) e in conformità alle procedure di segnalazione contenute nel Regolamento della Banca Centrale della Repubblica di San Marino N. 01 del 2007.

Inoltre, puoi anche rivolgerti all'Autorità competente in Lussemburgo, il Commissariat aux Assurances (CCA), 7 boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg. Puoi contattare il CAA in inglese, francese o tedesco, in uno dei modi indicati sul sito [www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges](http://www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges)

### PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

#### MEDIAZIONE

Qualora sussista la giurisdizione italiana, puoi interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it)

L'ordinamento sammarinese non prevede la mediazione prima del ricorso all'autorità giudiziaria.

#### NEGOZIAZIONE ASSISTITA

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa e conclusione di una convenzione di negoziazione assistita da uno o più avvocati.

#### ALTRI SISTEMI ALTERNATIVI DI RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE

Il Contratto non prevede sistemi alternativi di risoluzione delle controversie (ad es. arbitrato).

## REGIME FISCALE

### TRATTAMENTO FISCALE APPLICABILE AL CONTRATTO

Il presente contratto è assoggettato alle disposizioni fiscali tempo per tempo vigenti nella Repubblica di San Marino.

Le tasse ed imposte relative al Contratto sono a tuo carico o del Beneficiario (o Beneficiari) e degli eventuali aventi diritto.

Hai l'obbligo di collaborare con l'Impresa e di fornire le informazioni che ti saranno richieste.

**L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (C.D. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**



# FORWARD UNICO

(TARIFFA FIS1)

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE



FWU Life Insurance Lux S.A.

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA  
DI TIPO UNIT-LINKED CON PREMIO UNICO**



**FORWARD UNICO**  
(TARIFFA FIS1)

SI PRECISA CHE IL PRESENTE PRODOTTO È STATO RIVISTO SULLA BASE DELLE LINEE GUIDA PER LA SEMPLIFICAZIONE DEI CONTRATTI ASSICURATIVI DI CUI ALLA LETTERA DI IVASS AL MERCATO DEL 14 MARZO 2018.

**VERSIONE: GIUGNO 2023**

**FWU Life**

FWU Life Insurance Lux S.A. · Sede legale · 33, rue de Gasperich · 5826 Hesperange · Granducato di Lussemburgo · Sede Secondaria in Italia · Via Roberto Lepetit 8/10 · 20124 Milano (MI)  
Tel. +39.02.6706065 · Fax +39.02.67481426 · Numero Verde 800.816816 · info@fwulife.it · www.forwardyou.com · Capitale Sociale Euro 39.700.000 i.v. · REA MI 1939828  
Albo Imprese IVASS n. I.00065 · Codice Fiscale 94093500216 · Partita IVA 02517930216 · SEPA CID IT500010000094093500216



# FORWARD UNICO

(TARIFFA FIS1)

FORWARD UNICO è un contratto di assicurazione sulla vita a Premio Unico, con la possibilità di optare per il versamento di Premi Aggiuntivi e/o Premi Aggiuntivi Ricorrenti, 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.

FORWARD UNICO si configura come un contratto di investimento assicurativo di tipo unit-linked, che consente al Contraente di scegliere liberamente i Fondi in cui investire il Premio Unico assumendo il rischio finanziario dell'investimento prescelto.

L'importo della prestazione, che il Beneficiario riceverà, dipenderà dalle fluttuazioni dei mercati finanziari, al di fuori del controllo dell'Impresa e i cui risultati storici non sono indicatori di risultati futuri.

Il modello di investimento di FORWARD UNICO si basa su un approccio personalizzato all'investimento. In base alle Tue aspettative, puoi scegliere tra diverse strategie d'investimento, che potrai modificare nel corso della Durata del Contratto. Per effetto dello Switch (cambiamento del Fondo Esterno inizialmente scelto) si potrebbe verificare una modifica del profilo di rischio. Infatti, non tutti i Fondi Esterni hanno lo stesso profilo di rischio (tutti i dettagli sono contenuti nel rispettivo KID).

Le Prestazioni Assicurative sono soggette a determinate **limitazioni ed esclusioni**.

**Le informazioni specifiche sulla promozione delle caratteristiche ambientali e sociali o una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali da FORWARD UNICO sono contenute nel Punto 9.2 dell'Allegato 2 e negli Allegati da 3 a 10.**

**Ti invitiamo a leggere con attenzione tutta la documentazione contrattuale e precontrattuale**, precisando che abbiamo redatto il Contratto nella forma delle domande e delle risposte pensando che questo possa agevolare la lettura e comprensione del testo. Inoltre, lo abbiamo suddiviso in specifiche sezioni all'interno delle quali potrai trovare tutti gli articoli che si riferiscono a quello specifico argomento.

Qualora Tu abbia ulteriori domande o voglia maggiori chiarimenti non esitare a contattare in via preliminare il tuo intermediario di riferimento. Anche noi siamo a tua disposizione per fornirti i chiarimenti di cui eventualmente avrai bisogno.



## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE DEL PRODOTTO

### FORWARD UNICO

Il Contratto regola i rapporti fra te e l'Impresa. Esso si compone delle presenti Condizioni di Assicurazione (comprendenti del Glossario e di dieci Allegati), del DIP Aggiuntivo IBIP, del Modulo di Proposta e di tutte le ulteriori informazioni a Te fornite (KIDs), nonché delle eventuali successive appendici debitamente sottoscritte dall'Impresa.

L'Impresa si riserva il diritto di apportare alle presenti Condizioni di Assicurazione le modifiche che dovessero rendersi necessarie in conseguenza dell'introduzione di nuove previsioni di legge o regolamentari. In presenza di tali modifiche, l'Impresa vi informerà al più presto indicandovi quali modifiche e in quale momento esse saranno applicabili al vostro Contratto.

# Indice

<b>SEZIONE I. OGGETTO DEL CONTRATTO E I TUOI DIRITTI</b>	<b>4</b>
ART. 1 QUAL È L'OGGETTO DEL CONTRATTO?	4
ART. 2 CHI PUÒ STIPULARE QUESTO CONTRATTO?	4
ART. 3 CHI PUÒ ESSERE ASSICURATO IN BASE A QUESTO CONTRATTO?	4
ART. 4 COME POSSO STIPULARE QUESTO CONTRATTO DI ASSICURAZIONE?	4
ART. 5 QUANDO SI CONSIDERA CONCLUSO IL CONTRATTO?	4
ART. 6 QUAL È LA DURATA DEL CONTRATTO?	4
ART. 7 QUANDO INIZIA LA COPERTURA ASSICURATIVA?	4
ART. 8 POSSO REVOCARE LA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE? E COME?	5
ART. 9 POSSO RECEDERE DA QUESTO CONTRATTO? E COME?	5
ART. 10 COSA OTTIENI IN CASO DI RECESSO?	5
<b>SEZIONE II. PAGAMENTO DEL PREMIO</b>	<b>5</b>
ART. 11 COME POSSO VERSARE IL PREMIO UNICO?	5
ART. 12 POSSO PAGARE PREMI AGGIUNTIVI O PREMI AGGIUNTIVI RICORRENTI?	5
ART. 13 C'È UN LIMITE AI PREMI CHE POSSO VERSARE NEL CORSO DEL CONTRATTO?	5
<b>SEZIONE III. INVESTIMENTI</b>	<b>6</b>
ART. 14 IN CHE MODO VENGONO INVESTITI I PREMI?	6
ART. 15 QUANDO VENGONO INVESTITI I PREMI? POSSO SCEGLIERE LA DATA DI INVESTIMENTO DEL PREMIO UNICO E/O DEI PREMI AGGIUNTIVI E/O DEI PREMI AGGIUNTIVI RICORRENTI?	6
ART. 16 CHE COSA È UNO SWITCH?	6
ART. 17 POSSO CAMBIARE L'INVESTIMENTO NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO? COME?	7
ART. 18 QUALI SONO GLI EFFETTI DELLO SWITCH?	7
ART. 19 LE OPERAZIONI DI SWITCH PREVEDONO COSTI?	7
ART. 20 COME SI CALCOLA IL VALORE DEL CONTRATTO?	7
ART. 21 QUANDO E COME VENGONO VALORIZZATE LE QUOTE?	7
ART. 22 L'IMPRESA PUÒ MODIFICARE E/O TRASFORMARE I FONDI ESTERNI?	8
<b>SEZIONE IV. BONUS</b>	<b>8</b>
ART. 23 CHE COSA È IL BONUS DI PRODOTTO?	8
<b>SEZIONE V. RISCATTO TOTALE E RISCATTO PARZIALE</b>	<b>8</b>
ART. 24 POSSO RICHIEDERE IL RISCATTO TOTALE O PARZIALE DEL MIO CONTRATTO?	8
ART. 25 COME POSSO ESERCITARE IL DIRITTO DI RISCATTO TOTALE O PARZIALE?	8
ART. 26 COSA OTTENDO IN CASO DI RISCATTO TOTALE O RISCATTO PARZIALE?	8
ART. 27 SONO PREVISTI COSTI IN CASO DI RISCATTO TOTALE E/O RISCATTO PARZIALE?	8
<b>SEZIONE VI. PRESTAZIONI ASSICURATIVE</b>	<b>9</b>
ART. 28 QUALI PRESTAZIONI ASSICURATIVE PREVEDE IL MIO CONTRATTO?	9
ART. 29 QUALI PRESTAZIONI ASSICURATIVE SONO PREVISTE QUALORA L'ASSICURATO SIA IN VITA ALLA DATA DI SCADENZA?	9
ART. 30 QUALI PRESTAZIONI ASSICURATIVE SONO PREVISTE QUALORA L'ASSICURATO MUOIA PRIMA DELLA DATA DI SCADENZA?	9
ART. 31 POSSO CHIEDERE DI AUMENTARE LA PRESTAZIONE ASSICURATIVA?	9
ART. 32 SONO PREVISTE DELLE LIMITAZIONI RELATIVE ALLA PRESTAZIONE CASO MORTE?	9
<b>SEZIONE VII. COSTI</b>	<b>10</b>
ART. 33 QUALI SONO I COSTI DEL MIO CONTRATTO?	10

<b>SEZIONE VIII. BENEFICIARI</b>	<b>10</b>
<b>ART. 34 CHI È IL BENEFICIARIO E COME POSSO DESIGNARLO E/O MODIFICARLO E/O REVOCARLO?</b>	10
<b>ART. 35 CI SONO LIMITAZIONI AL DIRITTO DI REVOCA O MODIFICA DEL BENEFICIARIO? QUALI?</b>	10
<b>ART. 36 COSA SUCCEDDE SE NON HO INDICATO O HO INDICATO IN MANIERA ERRATA LE PERCENTUALI ATTRIBUITE AI SINGOLI BENEFICIARI? QUAL È LA POLITICA DELL'IMPRESA IN CASO DI ERRORE NELLA DETERMINAZIONE DEL BENEFICIO?</b>	11
<b>SEZIONE IX. CLAUSOLE GENERALI</b>	<b>11</b>
<b>ART. 37 QUALI SONO LE CONSEGUENZE DELLE DICHIARAZIONI INESATTE E RETICENTI NELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE?</b>	11
<b>ART. 38 QUANDO TERMINA IL CONTRATTO?</b>	11
<b>ART. 39 A QUALE LEGGE È SOGGETTO IL CONTRATTO?</b>	12
<b>ART. 40 QUAL È IL REGIME FISCALE APPLICABILE AL CONTRATTO?</b>	12
<b>ART. 41 IN CASO DI CONTROVERSIA, QUAL È IL FORO COMPETENTE?</b>	12
<b>ART. 42 L'IMPRESA COME AFFRONTA IL CONFLITTO DI INTERESSI?</b>	12
<b>ART. 43 COSA SUCCEDDE SE LA MIA POLIZZA VIENE RUBATA, PERSA O DISTRUTTA?</b>	12
<b>ART. 44 FINO A QUANDO POSSO ESERCITARE I DIRITTI PREVISTI DAL PRESENTE CONTRATTO?</b>	12
<b>ART. 45 COME PUOI PRESENTARE UN RECLAMO?</b>	13
<b>ART. 46 L'IMPRESA PUÒ MODIFICARE IL CONTRATTO?</b>	13
<b>ART. 47 COSA POSSO FARE NEL CASO VI SIANO DISCREPANZE TRA I DOCUMENTI IN MIO POSSESSO?</b>	13
<b>SEZIONE X. COMUNICAZIONI</b>	<b>13</b>
<b>ART. 48 COME POSSO CONTATTARE L'IMPRESA?</b>	13
<b>ART. 49 QUALI COMUNICAZIONE RICEVERÒ DALL'IMPRESA?</b>	13
<b>SEZIONE XI. DOCUMENTI DA FORNIRE ALL'IMPRESA</b>	<b>14</b>
<b>ART. 50 COSA SI DEVE FARE SE SI VERIFICA L'EVENTO ASSICURATO?</b>	14
<b>ART. 51 QUALI DOCUMENTI DEVI INVIARE PER RICEVERE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE?</b>	14
<b>ALLEGATO 1 GLOSSARIO</b>	16
<b>ALLEGATO 2 INFORMAZIONI SUI FONDI ESTERNI</b>	18
<b>ALLEGATO 3 CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY GLOBAL EQUITY STRATEGY.</b>	24
<b>ALLEGATO 4 CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY EUROPEAN EQUITY STRATEGY</b>	32
<b>ALLEGATO 5 CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY STRATEGY</b>	40
<b>ALLEGATO 6 CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY GLOBAL ISLAMIC EQUITY STRATEGY</b>	51
<b>ALLEGATO 7 CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY GLOBAL SUSTAINABLE BOND STRATEGY</b>	59
<b>ALLEGATO 8 CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY LOW RISK EQUITY STRATEGY</b>	70
<b>ALLEGATO 9 CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY GLOBAL MEGATRENDS</b>	78
<b>ALLEGATO 10 CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI – FORWARD LUCY LOW RISK BOND STRATEGY</b>	86

# Condizioni di Assicurazione

## SEZIONE I

### OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

In questa Sezione puoi trovare la descrizione delle caratteristiche principali del tuo Contratto, il suo oggetto, il momento in cui cessa di esplicare i suoi effetti, la sua durata e la possibilità di esercitare il diritto di revoca e recesso. In questa Sezione troverai anche tutti i diritti che potrai esercitare nella fase iniziale del Contratto.

#### ART. 1

##### QUAL È L'OGGETTO DEL CONTRATTO?

1.1 FORWARD UNICO è un contratto di investimento assicurativo sulla vita di tipo unit-linked a Premio Unico, che offre la possibilità di optare per il versamento di Premi Aggiuntivi e/o Premi Aggiuntivi Ricorrenti.

Il tuo Contratto e in particolare il suo rendimento sono collegati ai Fondi Esterni, nei quali viene investito il Premio. Pertanto, **il Valore del Contratto varia nel corso della Durata del Contratto.**

1.2 **L'Impresa riconosce nei termini e limiti indicati nelle presenti Condizioni di Assicurazione**, una Prestazione Assicurativa sia in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla Data di Scadenza sia in caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza.

#### ART. 2

##### CHI PUÒ STIPULARE QUESTO CONTRATTO?

Il presente Contratto può essere stipulato a) da una persona fisica, a condizione che sia residente nella Repubblica di San Marino e che abbia compiuto 18 anni o b) da una persona giuridica avente sede legale nella Repubblica di San Marino. In ogni caso l'Assicurato dovrà essere residente nella Repubblica di San Marino.

#### ART. 3

##### CHI PUÒ ESSERE ASSICURATO IN BASE A QUESTO CONTRATTO?

- 3.1 Al momento della stipula del Contratto, puoi decidere di indicare quale Assicurato te stesso o, previo esplicito consenso, un terzo. L'Assicurato, ferme le disposizioni di legge, può essere anche un minore.
- 3.2 L'Assicurato deve essere una persona fisica e deve avere **un'Età compresa fra 4 e 75 anni alla Data di Decorrenza del Contratto.**

#### ART. 4

##### COME POSSO STIPULARE QUESTO CONTRATTO DI ASSICURAZIONE?

- 4.1 Puoi sottoscrivere il tuo Contratto anche tramite tecniche di comunicazione a distanza attraverso la compilazione del Modulo di Proposta.
- 4.2 Qualora tu intenda stipulare il Contratto tramite tecniche di comunicazione a distanza, devi prestare il Tuo consenso all'utilizzo di tali tecniche prima della firma del Contratto.

#### ART. 5

##### QUANDO SI CONSIDERA CONCLUSO IL CONTRATTO?

- 5.1 Solo nel momento in cui avrai conoscenza dell'avvenuta accettazione della proposta da parte dell'Impresa, mediante ricezione del Documento di Polizza, il Contratto si considererà concluso. L'accettazione della proposta dovrà esserti comunicata per iscritto, o tramite altro mezzo adeguato, anche elettronico, da parte dell'Impresa, ai sensi delle previsioni di volta in volta applicabili.
- 5.2 Il pagamento anticipato e/o l'eventuale incasso del Premio Unico **da parte dell'Impresa non potrà in nessun caso essere considerato e/o interpretato come un'espressa o implicita accettazione della Proposta da parte dell'Impresa stessa.** L'Impresa invierà una conferma scritta.

#### ART. 6

##### QUAL È LA DURATA DEL CONTRATTO?

FORWARD UNICO è un contratto di investimento assicurativo a vita intera, ad ogni modo qualora l'Assicurato sopravviva al 100° anno di Età il Contratto cesserà automaticamente.

#### ART. 7

##### QUANDO INIZIA LA COPERTURA ASSICURATIVA?

- 7.1 Il Contratto è efficace dalle ore 00:00 della Data di Decorrenza indicata nel Documento di Polizza. Le coperture assicurative operano a condizione che sia stato pagato il Premio. **Qualora il Premio Unico venga pagato successivamente alla Data di Decorrenza, le coperture assicurative decorreranno dalla data di effettivo pagamento del Premio.**
- 7.2 Qualora il Contratto sia concluso e Tu non abbia pagato il Premio, l'Impresa potrà agire per chiedere l'esecuzione del Contratto e le relative coperture assicurative non opereranno.

## ART. 8 POSSO REVOCARE LA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE? E COME?

- 8.1 Puoi revocare la proposta di Assicurazione **fino al ricevimento del Documento di Polizza**, mediante comunicazione scritta contenente gli elementi identificativi contenuti nel Modulo di Proposta, da inviarsi
- (i) a mezzo **lettera raccomandata A/R** indirizzata a:  
FWU Life Insurance Lux S.A.  
Sede secondaria in Italia  
Casella Postale 82  
27036 Mortara (PV)
- (ii) o tramite **posta certificata** al seguente indirizzo  
fwulife@legalmail.it
- 8.2 Le eventuali somme da Te versate ti verranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

## ART. 9 POSSO RECEDERE DA QUESTO CONTRATTO? E COME?

- 9.1 Hai il diritto di recedere dal Contratto entro **trenta (30) giorni** dalla data di ricezione del Documento di Polizza.
- 9.2 Per esercitare il diritto di recesso devi inviare una richiesta scritta contenente gli estremi del Contratto e la manifestazione della tua volontà di recedere dallo stesso:
- (i) a mezzo **lettera raccomandata con ricevuta di ritorno** a  
FWU Life Insurance Lux S.A.  
Sede secondaria in Italia  
Casella Postale 82  
27036 Mortara (PV)
- (ii) o a mezzo di **posta certificata** a  
fwulife@legalmail.it
- 9.3 Il recesso solleva entrambe le parti da qualsiasi obbligo previsto dal Contratto a partire dalle ore 00:00 della data indicata nell'avviso di ricevimento.

## ART. 10 COSA OTTIENI IN CASO DI RECESSO?

- 10.1 Entro trenta (30) giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, l'Impresa ti rimborserà il Premio pagato, **dal quale sarà detratto il premio di rischio per la Prestazione Caso Morte relativa al periodo in cui il Contratto è stato in vigore e dedotti 40,00 Euro** che vengono trattenuti dall'Impresa a titolo di Costi effettivamente sostenuti per l'emissione del Contratto.

- 10.2 Se hai scelto l'opzione dell'Investimento Temporale del Premio Unico, riceverai esclusivamente il Valore del Contratto al netto del premio di rischio per la Prestazione Caso Morte relativa al periodo in cui il Contratto è stato in vigore e dedotti 40,00 Euro che vengono trattenuti dall'Impresa a titolo di Costi effettivamente sostenuti per l'emissione del Contratto. In questo caso dovrai sopportare il rischio di investimento e pertanto l'importo ricevuto potrebbe essere inferiore o superiore al Premio Unico pagato.

## SEZIONE II. PAGAMENTO DEL PREMIO

In questa sezione, trovi informazioni in merito al pagamento del premio.

## ART. 11 COME POSSO VERSARE IL PREMIO UNICO?

- 11.1 Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Unico. Puoi indicare nel Modulo di Proposta l'importo del Premio Unico che intendi versare. **Tale importo non potrà essere inferiore a 5.000,00 Euro.**
- 11.2 Devi versare il Premio Unico entro dieci giorni dalla data in cui hai sottoscritto il Modulo di Proposta. Il Premio Unico può essere versato esclusivamente con bonifico SEPA sul conto corrente indicato nel Modulo di Proposta.

## ART. 12 POSSO PAGARE PREMI AGGIUNTIVI O PREMI AGGIUNTIVI RICORRENTI?

- 12.1 Puoi versare, a mezzo bonifico SEPA, in qualsiasi momento nel corso della Durata del Contratto **Premi Aggiuntivi di importi pari a o superiori a 500,00 Euro.**
- 12.2 Puoi selezionare nel Modulo di Proposta l'opzione di versamento di Premi Aggiuntivi Ricorrenti indicando l'importo del Premio Aggiuntivo Ricorrente pari ad almeno 5.000,00 Euro all'anno. Puoi scegliere fra il versamento annuale e il versamento semestrale. Il pagamento dei Premi Aggiuntivi Ricorrenti deve essere effettuato esclusivamente tramite addebito automatico SEPA (SEPA direct debit).
- 12.3 I Premi Aggiuntivi e i Premi Aggiuntivi Ricorrenti aumentano l'Importo Complessivo dei Premi e pertanto la Prestazione Caso Morte.
- 12.4 In caso di addebiti rifiutati ed in aggiunta ai costi e agli oneri previsti dagli istituti bancari, l'Impresa applicherà un costo pari ad 1,00 (uno) Euro per ogni addebito rifiutato.

### **ART. 13 C'È UN LIMITE AI PREMI CHE POSSO VERSARE NEL CORSO DEL CONTRATTO?**

- 13.1 Se l'Età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza è inferiore a 65 anni, non ci sono limiti né per il Premio Unico né per i Premi Aggiuntivi e/o Premi Aggiuntivi Ricorrenti.
- 13.2 Se l'Età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza è superiore a 64 anni, l'Importo Complessivo dei Premi è limitato ad un importo di 1.000.000,00 Euro.
- 13.3 In ogni caso il versamento del Premio Aggiuntivo e il versamento del Premio Aggiuntivo Ricorrente deve essere accettato dall'Impresa. Pertanto, il Premio Aggiuntivo e/o il Premio Aggiuntivo Ricorrente verrà considerato quale parte dell'Importo Complessivo del Premio a partire dalla data indicata nella lettera di conferma del premio.

### **SEZIONE III. INVESTIMENTI**

In questa Sezione chiariamo in che modo investiamo il tuo Premio in base alla linea di investimenti da te scelta nel corso della Durata del Tuo Contratto e in che modo paghiamo le Prestazioni Assicurative in caso di decesso o sopravvivenza alla Data di Scadenza.

### **ART. 14 IN CHE MODO VENGONO INVESTITI I PREMI?**

- 14.1 Al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta, puoi scegliere uno o più Fondi Esterni nei quali l'Impresa dovrà investire il Premio Unico.
- 1) FORWARD LUCY Global Equity Strategy;
  - 2) FORWARD LUCY European Equity Strategy;
  - 3) FORWARD LUCY Global Sustainable Equity Strategy;
  - 4) FORWARD LUCY Global Islamic Equity Strategy;
  - 5) FORWARD LUCY Global Sustainable Bond Strategy;
  - 6) FORWARD LUCY Low Risk Equity Strategy;
  - 7) FORWARD LUCY Global Megatrends;
  - 8) FORWARD LUCY Low Risk Bond Strategy.

La gestione dei Fondi Esterni viene descritta nel rispettivo Regolamento del Fondo, che è disponibile sul nostro sito:  
[www.forwardyou.com/en/products/reporting-center](http://www.forwardyou.com/en/products/reporting-center)

**Per ulteriori informazioni, ti chiediamo di leggere con attenzione la descrizione dei Fondi Esterni contenuta nell'Allegato 2 e nell'Allegati 3 a 10 sulle caratteristiche ambientali e/o sociali dei Fondi Esterni.**

- 14.2 L'investimento minimo nel singolo Fondo Esterno selezionato è pari al 10 % del Premio Unico e l'investimento massimo nel singolo Fondo Esterno è pari al 100 %. Nel corso della Durata del tuo Contratto, la ripartizione del Premio nei Fondi Esterni probabilmente cambierà in base al diverso andamento dei Fondi Esterni.

La tua scelta di ripartizione dell'investimento fra i Fondi Esterni si applica all'investimento del Premio Unico e all'investimento dei Premi Aggiuntivi e Premi Aggiuntivi Ricorrenti, in caso di accettazione da parte dell'Impresa.

- 14.3 L'Impresa non effettua operazioni di ribilanciamento automatico. Pertanto, il rapporto tra i Fondi Esterni prescelti cambierà durante la Durata del Contratto.

### **ART. 15 QUANDO VENGONO INVESTITI I PREMI? POSSO SCEGLIERE LA DATA DI INVESTIMENTO DEL PREMIO UNICO E/O DEI PREMI AGGIUNTIVI E/O DEI PREMI AGGIUNTIVI RICORRENTI?**

- 15.1 L'Impresa investe il Premio Unico due giorni al mese. Pertanto, il Premio Unico viene investito il 3° o il 17° giorno di ciascun mese.
- 15.2 Il Premio Unico sarà depositato su un conto corrente bancario dell'Impresa per un periodo massimo di 6 settimane ed investito (al netto dei Costi ed in conformità a quanto previsto all'art. 14.1) il giorno 17 del mese successivo a quello della Data di Decorrenza.
- 15.3 Qualora tu abbia scelto l'opzione Investimento Tempestivo, il Premio Unico verrà investito al netto dei Costi nella prima data utile successiva all'accredito del Premio Unico.
- 15.4 Il Premio Aggiuntivo e/o il Premio Aggiuntivo Ricorrente viene sempre investito, al netto dei costi, nella prima data utile successiva all'accredito del premio, il 3° o 17° giorno del mese di pagamento del Premio Aggiuntivo e/o il Premio Aggiuntivo Ricorrente.
- 15.5 Qualora la data dell'investimento coincida con un giorno festivo secondo il calendario del Gran Ducato del Lussemburgo, la Data di Investimento coinciderà con il primo giorno lavorativo successivo.

### **ART. 16 CHE COSA È UNO SWITCH?**

Quando richiedi una modifica della distribuzione dell'investimento fra i Fondi Esterni, l'Impresa effettuerà uno Switch.

## ART. 17

### POSSO CAMBIARE L'INVESTIMENTO NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO? COME?

- 17.1 Hai il diritto di cambiare in qualsiasi momento nel corso della Durata del Tuo Contratto, la scelta e la distribuzione dell'investimento nei Fondi Esterni facendo una richiesta di Switch.
- 17.2 La richiesta di Switch può essere inviata per iscritto secondo le modalità di comunicazione da te prescelte ovvero tramite la tua area riservata. In ogni caso, tale richiesta deve specificare l'importo di investimento, il nome del Fondo Esterno/Fondi Esterni dal quale dovranno essere prelevate le quote nonché il nome del/dei Fondo Esterno/Fondi Esterni nel quale desideri acquistare quote.
- 17.3 Il procedimento di Switch viene eseguito dall'Impresa il giorno 3 o 17 di ciascun mese tramite la vendita di Quote del Fondo Esterno selezionato nella richiesta al rispettivo Valore di Quota nella Data di Valorizzazione e l'acquisto di quote del/dei Fondo/i Esterno/i al loro valore nello stesso giorno.

## ART. 18

### QUALI SONO GLI EFFETTI DELLO SWITCH?

- 18.1 **Lo Switch può alterare (aumentando o diminuendo) il profilo di rischio inizialmente delineato. Difatti, non tutti i Fondi Esterni hanno lo stesso livello di rischio. Tale effetto ha la sua massima estensione se effettui uno Switch dai Fondi "FORWARD LUCY Global Sustainable Bond Strategy" o "FORWARD LUCY Low Risk Bond Strategy" a ciascuno degli altri Fondi descritti nell'art 14.1.**
- 18.2 **Prima di effettuare una richiesta di Switch, pertanto, hai la facoltà di richiedere all'Impresa una nuova valutazione di adeguatezza.** A tal fine dovrai compilare e inviare all'Impresa, secondo le modalità di comunicazione prescelte, un nuovo questionario per la valutazione di adeguatezza, disponibile nella tua area riservata.

## ART. 19

### LE OPERAZIONI DI SWITCH PREVEDONO COSTI?

**Per ogni Anno di Polizza puoi chiedere fino a cinque Switch senza alcun costo. Ogni ulteriore Switch nello stesso Anno di Polizza avrà un costo pari all'1% del valore della transazione.**

## ART. 20

### COME SI CALCOLA IL VALORE DEL CONTRATTO?

- 20.1 Il valore del Contratto è pari al controvalore della singola Quota per il numero di quote attribuite al Contratto alla Data di Valorizzazione.
- 20.2 Il valore della Quota è calcolato su base giornaliera in ogni giorno lavorativo nel Granducato del Lussemburgo ed è pubblicato giornalmente dall'Impresa sul proprio sito Internet.

## ART. 21

### QUANDO E COME VENGONO VALORIZZATE LE QUOTE?

#### 21.1 La Data di Valorizzazione della Quota:

- (1) **Ai fini dell'investimento del Premio Unico**, coincide con il 17° giorno del mese successivo alla Data di Decorrenza o, se hai scelto l'opzione di Investimento Tempestivo, con il 3° o 17° giorno del mese della Data di Decorrenza, in base alla data di effettivo pagamento del Premio Unico. Qualora tale giorno coincida con un giorno festivo secondo il calendario del Gran Ducato del Lussemburgo, la Data di Valorizzazione coinciderà con il primo giorno lavorativo successivo.
- (2) **Ai fini dell'investimento del Premio Aggiuntivo e/o del Premio Aggiuntivo Ricorrente**, coincide con il 3° o 17° giorno del mese di pagamento del Premio Aggiuntivo e/o del Premio Aggiuntivo Ricorrente.
- (3) **ai fini del calcolo della Prestazione Assicurativa** nel caso di sopravvivenza alla Data di Scadenza, coincide con la Data di Scadenza ovvero con il primo giorno feriale successivo a tale giorno qualora esso ricorra in un giorno festivo secondo il calendario delle festività del Granducato di Lussemburgo;
- (4) **ai fini di ciascuno Switch** fra i Fondi Esterni, coincide con il giorno 3 o 17 successivo alla ricezione della richiesta di Switch ovvero con il primo giorno feriale successivo a tale giorno qualora esso ricorra in un giorno festivo secondo il calendario delle festività del Granducato di Lussemburgo;
- (5) **ai fini (I) del calcolo della prestazione in caso di Recesso** per il caso di Investimento Tempestivo, (II) del calcolo della Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza, e (III) del **calcolo del Valore di Riscatto totale o parziale** coincide alternativamente con (a) il giorno 17 del mese di calendario in cui è pervenuta presso l'Impresa la comunicazione di decesso dell'Assicurato / richiesta di Riscatto / richiesta di Recesso, qualora tale comunicazione sia stata ricevuta dall'Impresa prima del giorno 17, oppure (b) con l'ultimo giorno del medesimo mese in cui l'Impresa ha ricevuto la comunicazione di decesso, qualora tale comunicazione sia stata ricevuta il giorno 17, oppure successivamente al giorno 17. Ad ogni modo, qualora la data applicabile secondo quanto indicato alle lettere (a) o (b) ricorra in un giorno festivo secondo il calendario delle festività del Granducato di Lussemburgo, la Data di Valorizzazione coincide con il primo giorno lavorativo disponibile immediatamente successivo alla data applicabile.

- 21.2 Qualora richiesto da leggi e/o regolamenti applicabili all'Impresa, quest'ultima ha il diritto di modificare ognuna delle suindicate Date di Valorizzazione, informandoti con apposita comunicazione da inviarsi prima che le nuove Date di Valorizzazione trovino applicazione.

#### **ART. 22 L'IMPRESA PUÒ MODIFICARE E/O TRASFORMARE I FONDI ESTERNI?**

- 22.1 Qualora, nel corso della Durata del Contratto, le singole strategie di investimento o tutte le strategie di investimento in cui il Contratto investe cessano di essere applicate e/o di performare secondo gli obiettivi del Fondo Esterno a causa di circostanze al di fuori del controllo della società di investimento, FWU Protection Fund SICAV, l'Impresa ti contatterà al fine di offrirti almeno due (o più) forme alternative di investimento con la richiesta di selezionarne una o di recedere dal Contratto entro 60 giorni dal ricevimento della modifica proposta.
- 22.2 In caso di mancata risposta o mancata risposta entro il suddetto termine, riceverai una seconda comunicazione con la quale ti sarà concesso un ulteriore periodo di 2 settimane per comunicare la tua scelta all'Impresa.
- 22.3 Se non ci avrai comunicato la tua scelta entro quest'ulteriore termine, l'Impresa applicherà le forme di investimento più conservative tra quelle offerte, dandotene comunicazione entro 10 giorni dal tuo investimento.

### **SEZIONE IV. BONUS**

#### **ART. 23 CHE COSA È IL BONUS DI PRODOTTO?**

- 23.1 Sottoscrivendo il Contratto hai diritto a partecipare automaticamente al programma di bonus previsto dal Contratto. La partecipazione a tale programma ti dà il diritto di ricevere il Bonus al termine del Contratto in caso di sopravvivenza o in caso di Riscatto Totale.
- 23.2 Il Bonus può ammontare fino al 19,6% della somma dei Costi ricorrenti di gestione dedotti dal Contratto nei primi 5 Anni di Polizza e fino al 7,5% della somma dei Costi ricorrenti di gestione dal 6° Anno di Polizza ai sensi del successivo art. 33.3. Il valore del Bonus matura nel corso del Contratto, ma viene attribuito al Contratto alla Data di Scadenza o al momento del Riscatto Totale.
- 23.3 L'ammontare del Bonus dipende da quanto tempo detieni il Contratto, dall'andamento dei Fondi Esterni e dall'attività di gestione degli stessi.
- 23.4 L'importo del Bonus di Prodotto non viene garantito.

### **SEZIONE V. RISCATTO TOTALE E RISCATTO PARZIALE**

#### **ART. 24 POSSO RICHIEDERE IL RISCATTO TOTALE O PARZIALE DEL MIO CONTRATTO?**

- 24.1 In qualsiasi momento nel corso della Durata del Contratto, puoi richiedere il Riscatto Totale.
- 24.2 In qualsiasi momento nel corso della Durata del Contratto, puoi richiedere il Riscatto Parziale, a condizione che:
- l'importo del Riscatto Parziale è di almeno 500,00 Euro;
  - il valore residuo del Contratto è di almeno 2.500,00 Euro.

**Il Riscatto Parziale riduce l'Importo Complessivo del Premio e quindi la Prestazione Caso Morte.**

#### **ART. 25 COME POSSO ESERCITARE IL DIRITTO DI RISCATTO TOTALE O PARZIALE?**

- 25.1 Puoi chiedere il Riscatto Totale o Parziale, inviando all'Impresa una richiesta scritta o tramite PEC a fwulife@legalmail.it almeno 30 (trenta) giorni prima della data in cui si desidera che il Riscatto Totale o Riscatto Parziale sia effettivo.
- 25.2 Il pagamento del Valore di Riscatto verrà effettuato entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento della richiesta completa di tutta la documentazione necessaria.

#### **ART. 26 COSA OTTENDO IN CASO DI RISCATTO TOTALE O RISCATTO PARZIALE?**

- 26.1 In caso di Riscatto Totale, l'Impresa ti pagherà il Valore di Riscatto. Il Valore di Riscatto è pari al Valore di Polizza aumentato del Bonus, meno la Penalità di Riscatto, durante i primi quattro anni della Durata del Contratto.
- 26.2 In caso di Riscatto Parziale, riceverai il Valore di Riscatto, dal quale viene dedotta la Penalità di Riscatto.

#### **ART. 27 SONO PREVISTI COSTI IN CASO DI RISCATTO TOTALE E/O RISCATTO PARZIALE?**

In caso di Riscatto Totale o Riscatto Parziale durante i primi 4 anni del Tuo Contratto si applica la Penalità di Riscatto previste di seguito all'art. 33.4.

## SEZIONE VI. PRESTAZIONI ASSICURATIVE

In questa sezione chiariremo quali sono le prestazioni a cui Tu o il Beneficiario (o Beneficiari) avrete diritto nel caso di decesso dell'Assicurato o di Riscatto Totale.

### ART. 28 QUALI PRESTAZIONI ASSICURATIVE PREVEDE IL MIO CONTRATTO?

Il tuo Contratto prevede Prestazioni Assicurative in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla Data di Scadenza.

### ART. 29 QUALI PRESTAZIONI ASSICURATIVE SONO PREVISTE QUALORA L'ASSICURATO SIA IN VITA ALLA DATA DI SCADENZA?

Alla Data di Scadenza, l'Impresa pagherà il Valore del Contratto aumentato del Bonus. Il Valore del Contratto è calcolato moltiplicando il numero di Quote assegnate al Contratto a tale data e il valore di ciascuna Quota alla Data di Scadenza.

### ART. 30 QUALI PRESTAZIONI ASSICURATIVE SONO PREVISTE QUALORA L'ASSICURATO MUOIA PRIMA DELLA DATA DI SCADENZA?

- 30.1 In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto, nei limiti e alle condizioni previste dal Contratto, l'Impresa versa una Prestazione Caso Morte, pari all'importo maggiore tra:
- a. A seconda dell'Età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza:
    - (i) 101% del Valore del Contratto, se l'Età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza è inferiore a 65 anni,
    - (ii) 100,5% Se l'Età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza è superiore a 64 anni
  - e
  - b. un importo pari al 90% della differenza dell'Importo Complessivo dei Premi meno gli importi per il Riscatto Parziale richiesto.
- 30.2 La Prestazione Caso Morte calcolata secondo l'art. 30.1 lettera a) è limitata ad un importo pari al Valore della polizza maggiorato di un importo massimo di 50.000,00 Euro.

### ART. 31 POSSO CHIEDERE DI AUMENTARE LA PRESTAZIONE ASSICURATIVA?

- 31.1 Al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta, puoi optare per una Prestazione Caso Morte più elevata, denominata Prestazione Caso Morte Aggiuntiva.
- 31.2 In questo caso, la Prestazione assicurativa calcolata ai sensi dell'art. 30 viene aumentata dell'importo del Premio Unico iniziale versato. Tale incremento è limitato all'importo di 100.000,00 Euro.
- 31.3 La Prestazione Caso Morte Aggiuntiva è soggetta alle limitazioni e alle esclusioni descritte nell'art. 32.3.
- 31.4 L'accettazione della Prestazione Caso Morte Aggiuntiva da parte dell'Impresa sarà soggetta alla valutazione dello stato di salute dell'Assicurato.
- 31.5 Nel corso della Durata del Contratto, secondo le modalità previste dall'art. 48, puoi richiedere di disattivare la Prestazione Caso Morte Aggiuntiva. L'Impresa ti invierà un nuovo Documento di Polizza indicante la Prestazione Caso Morte applicabile al Contratto a seguito della modifica.
- 31.6 In ogni caso la Prestazione Caso Morte Aggiuntiva termina automaticamente quando l'Assicurato raggiunge l'Età di 56 anni.

### ART. 32 SONO PREVISTE DELLE LIMITAZIONI RELATIVE ALLA PRESTAZIONE CASO MORTE?

- 32.1 La copertura assicurativa in caso di decesso è esclusa in ogni caso se il decesso dell'Assicurato è causato dai seguenti eventi:
- attività fraudolente svolte dall'Assicurato o dal/ dai Beneficiario/i, o
  - partecipazione dell'Assicurato ad attività criminali, oppure
  - guerra, dichiarata o non dichiarata, situazioni di guerra, guerra civile, atti terroristici, rivoluzione o qualsiasi operazione militare a cui l'Assicurato partecipa attivamente, oppure
  - viaggi in paesi dichiarati non sicuri dalla Segreteria di Stato per gli affari esteri, per la cooperazione economia internazionale e le telecomunicazioni e/o dal Ministero degli Affari Esteri italiano oppure
  - partecipazione dell'Assicurato a gare clandestine.
- 32.2 La copertura assicurativa è inoltre esclusa se l'Assicurato si suicida entro i primi due anni dalla Durata del Contratto.
- 32.3 La Prestazione Caso Morte Aggiuntiva è parimenti esclusa se l'Assicurato al momento del decesso ha compiuto 56 anni o più.

32.4 Qualora si applichi una delle limitazioni e/o esclusioni di cui al presente articolo, l'Impresa corrisponderà esclusivamente il Valore del Contratto.

## SEZIONE VII. COSTI

In questa sezione vengono indicati i costi applicabili al tuo Contratto.

### ART. 33 QUALI SONO I COSTI DEL MIO CONTRATTO?

33.1 Il tuo Contratto prevede l'applicazione di Costi per l'attività di distribuzione e la gestione del Contratto.

#### 33.2 Costi di ingresso

L'Impresa detraerà un importo pari al 3% del Premio Unico e dei Premi Aggiuntivi e/o Premio Aggiuntivo Ricorrente a titolo di Costo d'ingresso.

Nel caso in cui il Premio Unico sia pari o superiore a 50.000,00 Euro, sarà applicato un Costo di ingresso ridotto pari al 2%. Tale riduzione si applicherà anche ai Premi Aggiuntivi Ricorrente e Premi Aggiuntivi, se versati.

#### 33.3 Costi ricorrenti di gestione

L'Impresa addebiterà ogni anno i costi ricorrenti di gestione. Tali costi sono calcolati in percentuale rispetto al Valore del Contratto e dipendono dall'Anno di Polizza:

- durante i primi 5 Anni di Polizza, i costi di gestione sono pari allo 0,190% del Valore del Contratto per mese;
- dal 6° Anno di Polizza fino alla Data di Scadenza, i costi di gestione sono pari allo 0,165% del Valore del Contratto per mese.

Non puoi versare i Costi di gestione con pagamenti extra. Ogni anno l'Impresa detrae questi Costi di gestione dal Valore del Contratto vendendo, per un pari importo, le Quote assegnate al tuo Contratto.

I Costi di gestione sono correlati alle attività dell'Impresa relative alla gestione degli investimenti, quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:

- la riallocazione dei Fondi, in base alle tue indicazioni;
- la fornitura e il mantenimento dell'investimento relativo alla copertura assicurativa;
- il calcolo, la contabilità e la comunicazione dei NAV e degli investimenti scelti;
- la comunicazione relativa allo sviluppo delle strategie d'investimento.

#### 33.4 Penalità di Riscatto

Nel corso dei primi 4 anni di Durata del Contratto, in caso di Riscatto Totale o Parziale, l'Impresa applicherà una Penalità di Riscatto, calcolata come segue:

IL RISCATTO VIENE RICHIESTO NEL	PENALITÀ DI RISCATTO
1° Anno di Polizza	5%
2° Anno di Polizza	4%
3° Anno di Polizza	3%
4° Anno di Polizza	1%

A partire dall'inizio del quinto anno non si applicano Penalità di Riscatto.

#### 33.5 Costi ulteriori

Al Contratto vengono applicati gli ulteriori costi derivanti dalla gestione dei Fondi Esterni così come descritti nel prospetto e regolamento del Fondo disponibili su:

[www.forwardyou.com/en/products/reporting-center](http://www.forwardyou.com/en/products/reporting-center)

## SEZIONE VIII. BENEFICIARI

In questa sezione chiariremo come e in che modo puoi nominare o revocare il Beneficiario, ovvero il soggetto che alla Data di Scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato riceverà la Prestazione Assicurativa.

### ART. 34 CHI È IL BENEFICIARIO E COME POSSO DESIGNARLO E/O MODIFICARLO E/O REVOCARLO?

Puoi designare il Beneficiario (o i Beneficiari) in caso di vita o in caso di decesso nel Modulo di Proposta e revocare o modificare tale designazione in qualsiasi momento, dandone comunicazione scritta all'Impresa o per testamento. L'Impresa riterrà valide la revoca e la nuova designazione, solo nel caso in cui la tua intenzione a voler procedere in tal senso sia chiara e inequivocabile.

### ART. 35 CI SONO LIMITAZIONI AL DIRITTO DI REVOCARE O MODIFICARE IL BENEFICIARIO? QUALI?

#### 35.1 Non puoi revocare o modificare il Beneficiario se

- hai nominato un Beneficiario rinunciando espressamente al diritto di revocarlo e/o modificarlo;
- se si è verificato il decesso dell'Assicurato;
- se il Contratto è scaduto.

- 35.2 **Nel caso in cui la designazione del Beneficiario (o dei Beneficiari) sia irrevocabile, per il compimento delle operazioni di Riscatto, Recesso del Contratto, o pegno, è necessario il consenso scritto del Beneficiario (o dei Beneficiari).**
- 35.3 **Ai sensi dell'Articolo 1920 del Codice Civile italiano, il Beneficiario (o Beneficiari) del Contratto acquisisce, in conseguenza della designazione in suo (loro) favore da parte tua, un diritto personale alle Prestazioni Assicurative previste nel Contratto. In particolare, le Prestazioni Assicurative pagate a seguito del decesso dell'Assicurato non entrano a far parte del tuo asse ereditario.**

#### **ART. 36 COSA SUCCEDA SE NON HO INDICATO O HO INDICATO IN MANIERA ERRATA LE PERCENTUALI ATTRIBUITE AI SINGOLI BENEFICIARI? QUAL È LA POLITICA DELL'IMPRESA IN CASO DI ERRORE NELLA DETERMINAZIONE DEL BENEFICIO?**

A fronte di possibili omissioni o errori nella suddivisione delle percentuali di beneficio tra due o più Beneficiari, l'Impresa, all'atto del pagamento della Prestazione Assicurativa, applicherà la seguente condotta:

- nel caso in cui Tu abbia designato i Beneficiari identificati nominalmente senza attribuire specifiche percentuali delle Prestazioni Assicurative, l'Impresa ripartisce l'importo complessivo delle Prestazioni Assicurative in parti uguali tra i Beneficiari;
- nel caso in cui Tu abbia designato i Beneficiari identificati nominalmente attribuendo specifiche percentuali delle Prestazioni Assicurative che nel complesso non rappresentano il 100% (e sono quindi inapplicabili), l'Impresa ripartisce l'importo complessivo delle Prestazioni Assicurative in parti uguali tra i Beneficiari;
- nel caso in cui Tu abbia designato come Beneficiari in via generale "i miei eredi" ovvero "gli eredi dell'Assicurato" senza specificare i nomi e senza attribuire specifiche percentuali delle Prestazioni Assicurative, l'Impresa ripartisce l'importo complessivo delle Prestazioni Assicurative secondo le indicazioni contenute in eventuale documentazione fornita successivamente o, in mancanza, secondo quanto previsto dalla vigente legislazione in materia di successioni (e quindi agli eredi designati nel testamento secondo gli importi indicati nel testamento stesso o, in mancanza di testamento, agli eredi legittimi secondo le percentuali spettanti a ciascuno per legge);
- nel caso in cui Tu abbia designato come Beneficiari in via generale "i miei eredi" ovvero "gli eredi dell'Assicurato" attribuendo specifiche

percentuali delle Prestazioni Assicurative che nel complesso non rappresentano il 100% (e sono quindi inapplicabili), l'Impresa ripartisce l'importo complessivo secondo le indicazioni contenute in eventuale documentazione fornita successivamente o, in mancanza o nel caso in cui anche tali indicazioni risultino errate, secondo quanto previsto dalla vigente legislazione in materia di successioni (e quindi agli eredi designati nel testamento secondo gli importi indicati nel testamento stesso o, in mancanza di testamento, agli eredi legittimi secondo le percentuali spettanti a ciascuno per legge).

#### **SEZIONE IX. CLAUSOLE GENERALI**

#### **ART. 37 QUALI SONO LE CONSEGUENZE DELLE DICHIARAZIONI INESATTE E RETICENTI NELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE?**

- 37.1 Le dichiarazioni inesatte e le reticenze rese da te e/o dall'Assicurato, relative a circostanze tali che l'Impresa non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, sono causa di annullamento del Contratto quando tu o l'Assicurato abbiate agito con dolo o con colpa grave; inoltre, quandanche dovesse verificarsi l'Evento Assicurato, l'Impresa non sarà tenuta alla liquidazione del Beneficio.
- 37.2 Le dichiarazioni inesatte e le reticenze rese da te e/o dall'Assicurato relative a circostanze tali che l'Impresa non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, fornite senza dolo o colpa grave, sono causa di recesso del Contratto.
- 37.3 **Le dichiarazioni, rese da te o dall'Assicurato, all'atto della sottoscrizione di altri Prodotti FWU non liberano te e l'Assicurato dall'obbligo di fornire dichiarazioni esatte complete e veritiere con riferimento al presente Contratto.**

#### **ART. 38 QUANDO TERMINA IL CONTRATTO?**

- 38.1 Il Contratto termina, con effetto immediato, al verificarsi del primo dei seguenti eventi:
- (1) ricevimento da parte dell'Impresa della richiesta di recesso dal Contratto;
  - (2) raggiungimento dell'Età di 101 anni da parte dell'Assicurato;
  - (3) ricevimento da parte dell'Impresa della comunicazione di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata del Contratto;
  - (4) ricevimento da parte dell'Impresa della richiesta di Riscatto Totale;
  - (5) mancato pagamento del Premio Unico.

38.2 **L'Impresa può inoltre, risolvere il Contratto se il Valore del Contratto diminuisce in misura tale che il Premio di Rischio per la Prestazione Caso Morte non possa più essere pagato, nel qual caso ti verrà liquidato il Valore del Contratto maggiorato del Bonus.**

#### **ART. 39 A QUALE LEGGE È SOGGETTO IL CONTRATTO?**

Il presente Contratto è soggetto alla legge italiana nonché alle norme imperative della Repubblica di San Marino.

#### **ART. 40 QUAL È IL REGIME FISCALE APPLICABILE AL CONTRATTO?**

40.1 **Il presente contratto è assoggettato alle disposizioni fiscali tempo per tempo vigenti nella Repubblica di San Marino.**

Le tasse ed imposte relative al Contratto sono a tuo carico o a carico del Beneficiario (o Beneficiari) e degli eventuali aventi diritto.

40.2 Qualora l'Impresa, in base alla normativa italiana, lussemburghese, sammarinese, europea o altra disposizione legislativa o regolamentare, dovesse essere obbligata al rilevamento, a conservare o mettere a disposizione delle Autorità nazionali o straniere determinate informazioni e dati, sei obbligato a fornire all'Impresa, al momento della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione o anche su semplice richiesta dell'Impresa tali informazioni, dati e/o i relativi documenti.

40.3 Hai l'obbligo di collaborare quando la posizione di persone terze, che vantano diritti derivanti dal Contratto, è rilevante per la raccolta e consegna dei dati e delle informazioni sopra menzionati. Le informazioni necessarie ai sensi del paragrafo che precede sono tutte le circostanze necessarie alla valutazione:

- degli obblighi fiscali e contributivi;
- degli obblighi fiscali e contributivi di terzi, i quali vantano diritti sul Contratto; e
- degli obblighi fiscali e contributivi del Beneficiario.

Ulteriori informazioni si possono evincere dall'informativa sull'autocertificazione sullo status soggettivo ai fini FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) predisposto dall'Impresa e dalla legislazione CRS (Common Reporting Standard). In caso di omessa o ritardata messa a disposizione delle informazioni e/o dei dati di cui sopra, l'Impresa sarà obbligata a segnalare i tuoi dati contrattuali alle Autorità fiscali italiane o estere.

40.4 Ulteriori informazioni si possono evincere dall'informativa sull'autocertificazione sullo status soggettivo ai fini FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) predisposto dall'Impresa e dalla legislazione CRS (Common Reporting Standard). In caso di omessa o ritardata messa a disposizione delle informazioni e/o dei dati di cui sopra, l'Impresa sarà obbligata a segnalare i tuoi dati contrattuali alle Autorità fiscali sanmarinesi o estere.

#### **ART. 41 IN CASO DI CONTROVERSIA, QUAL È IL FORO COMPETENTE?**

41.1 Qualsiasi potenziale conflitto tra le parti in relazione al Contratto sarà soggetto alla giurisdizione esclusiva del Tribunale in cui Tu o le parti aventi diritto avete la residenza o il domicilio.

41.2 Tuttavia, qualora sussista la giurisdizione italiana, per qualsiasi controversia relativa al Contratto, è necessario – come previsto dal, e ai fini del, Decreto Legislativo n. 28/2010 (come successivamente modificato) – il preventivo ricorso alla procedura di mediazione.

#### **ART. 42 L'IMPRESA COME AFFRONTA IL CONFLITTO DI INTERESSI?**

42.1 L'Impresa si è dotata di apposite procedure per valutare, evitare e gestire i conflitti di interessi. Per maggiori dettagli puoi trovare ulteriori informazioni nell'informativa sulla gestione dei conflitti di interessi. Qualora non sia possibile evitarli ed agisca in conflitto di interessi, l'Impresa agisce in maniera tale da non arrecarti danno.

42.2 **I Fondi Esterni sono gestiti da FWU Invest S.A. che appartiene al medesimo gruppo dell'Impresa ed è soggetta alla vigilanza della Commission de Surveillance du Secteur financier (CSSF) del Lussemburgo.** I rapporti tra l'Impresa e FWU Invest S.A. saranno gestiti in conformità alla politica interna in materia di gestione dei conflitti di interesse.

#### **ART. 43 COSA SUCCEDDE SE LA MIA POLIZZA VIENE RUBATA, PERSA O DISTRUTTA?**

In caso di perdita, distruzione o furto del Documento di Polizza, puoi richiedere un duplicato a tue spese inviando una richiesta scritta all'Impresa.

#### **ART. 44 FINO A QUANDO POSSO ESERCITARE I DIRITTI PREVISTI DAL PRESENTE CONTRATTO?**

Tutti i diritti previsti dal Contratto si prescrivono dopo **dieci (10)** anni dal giorno in cui si è verificato l'evento che ha dato origine a tali diritti.

## ART. 45 COME PUOI PRESENTARE UN RECLAMO?

45.1 Desideriamo offrirti un servizio di qualità. Tuttavia, se non sei soddisfatto, puoi presentare un reclamo scritto al nostro Servizio Clienti, indicando i motivi della doglianza e allegando una fotocopia della carta d'identità o altro documento di identificazione valido:

FWU Life Insurance Lux S.A.  
Sede secondaria in Italia  
Casella Postale 82  
27036 Mortara (PV)

Analogamente, in caso di controversie transfrontaliere, possono essere presentati reclami all'Autorità estera competente, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

45.2 Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, puoi rivolgere, alla Banca Centrale di San Marino, segnalazioni relative alla condotta dell'Impresa ai sensi dell'art. 68 della legge 165 del 2005 (LISF) e in conformità alle procedure di segnalazione contenute nel Regolamento della Banca Centrale della Repubblica di San Marino N. 01 del 2007.

## ART. 46 L'IMPRESA PUÒ MODIFICARE IL CONTRATTO?

46.1 L'Impresa non può modificare il Contratto. In ogni caso è fatta salva l'ipotesi in cui eventuali modifiche si rendano necessarie in seguito all'introduzione di nuove disposizioni di legge e/o regolamentari. Nel qual caso l'Impresa si riserva il diritto di apportare tutte le modifiche necessarie ad adeguare il Contratto alle nuove disposizioni.

46.2 L'Impresa ti invierà appena possibile una comunicazione relativa a tali modifiche indicando da quale momento esse saranno applicabili al tuo Contratto.

## ART. 47 COSA POSSO FARE NEL CASO VI SIANO DISCREPANZE TRA I DOCUMENTI IN MIO POSSESSO?

Qualora il contenuto del Contratto differisca da altri documenti e/o da quanto convenuto, ti invitiamo a segnalarci eventuali discrepanze **nel termine perentorio di trenta giorni** dalla Data di Decorrenza del Contratto. Trascorso inutilmente questo periodo, si applicheranno le disposizioni contenute nel Contratto.

## SEZIONE X. COMUNICAZIONI

### ART. 48 COME POSSO CONTATTARE L'IMPRESA?

48.1 Al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta puoi scegliere tra la modalità di comunicazione cartacea e l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

48.2 Qualora tu abbia optato per le tecniche di comunicazione a distanza potrai inviare e ricevere tutte le comunicazioni attraverso strumenti elettronici (quali ad esempio email ed posta certificata). In aggiunta potrai anche avvalerti dell'area riservata messa a disposizione dall'Impresa.

48.3 **Per ragioni tecniche, il recepimento della tua scelta potrebbe non essere immediato, pertanto, anche se hai optato per le tecniche di comunicazione a distanza, riceverai le comunicazioni di cui al Contratto via posta ordinaria, fino a quando i sistemi informatici non saranno aggiornati. L'Impresa ti invierà un'apposita comunicazione per comunicarti la data in cui sarà effettivamente attivo il sistema di comunicazioni elettroniche.**

48.4 Qualora tu abbia optato per il sistema cartaceo ogni comunicazione dovrà essere inviata e sarà da te ricevuta via posta.

48.5 **Se modifichi il tuo indirizzo di residenza dovrai darne immediata comunicazione all'Impresa, al fine dell'aggiornamento della tua posizione anagrafica. In caso di mancata comunicazione l'Impresa non potrà essere considerata responsabile della mancata ricezione di comunicazioni da parte tua.**

48.6 In ogni momento potrai modificare la tua scelta sulle modalità di comunicazione inviando una email o una lettera con la tua richiesta e una copia del documento di riconoscimento in vigore.

### ART. 49 QUALI COMUNICAZIONE RICEVERÒ DALL'IMPRESA?

49.1 All'accettazione della Proposta di Assicurazione, l'Impresa ti invierà il Documento di Polizza.

49.2 Inoltre, l'Impresa ti fornirà entro il 31 maggio dell'anno solare successivo le informazioni dettagliate e aggiornate sul tuo Contratto (Documento unico di rendicontazione).

49.3 L'Impresa invierà inoltre una lettera di conferma delle operazioni effettuate in caso di Switch e Riscatto (parziale e/o totale).

## SEZIONE XI. DOCUMENTI DA FORNIRE ALL'IMPRESA

### ART. 50 COSA SI DEVE FARE SE SI VERIFICA L'EVENTO ASSICURATO?

50.1 Nel caso si verifichi l'Evento Assicurato, gli aventi diritto dovranno richiedere all'Impresa di effettuare la liquidazione del Beneficio, trasmettendo tutti i documenti idonei a permettere la verifica dell'obbligo di pagamento, l'individuazione degli aventi diritto e del Contratto.

50.2 Tale richiesta, congiuntamente a copia dei documenti indicati negli articoli seguenti, dovrà essere trasmessa in originale presso l'Agenzia che ha in gestione il Contratto, facendo espresso riferimento al Contratto. È altresì consentito l'invio della documentazione preferibilmente a mezzo raccomandata A/R indirizzata a:

FWU Life Insurance Lux S.A.  
Sede secondaria in Italia  
Casella Postale 82  
27036 Mortara (PV)

50.3 **La richiesta di liquidazione deve sempre pervenire all'Impresa in originale, con sottoscrizione dei Beneficiari o di coloro che ne hanno la rappresentanza legale, unitamente a copia fronte-retro di un valido documento di identità di ciascuno di essi riportante firma visibile. Se la richiesta viene svolta dai rappresentanti legali dei Beneficiari, oltre alla suddetta documentazione, deve essere trasmessa anche la documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale. Devono inoltre essere indicati gli estremi bancari ove si desidera che sia liquidato il beneficio.**

### ART. 51 QUALI DOCUMENTI DEVI INVIARE PER RICEVERE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE?

51.1 Per ricevere qualsiasi pagamento da parte dell'Impresa, è necessario che siano stati preventivamente consegnati alla stessa, a mezzo di raccomandata a.r., tutti i documenti necessari a:

- Verificare, secondo diligenza, l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento per l'importo richiesto e idonei a individuare esattamente gli aventi diritto; e
- Adempiere ai relativi obblighi di natura fiscale e in materia di antiriciclaggio e anti-terrorismo di volta in volta vigenti. A tal proposito, l'Impresa richiede la documentazione che, al momento del pagamento ed in ragione del tipo di evento che determina il pagamento del beneficio o altro pagamento, ritiene necessario per effettuare le operazioni di natura fiscale, di antiriciclaggio e anti-terrorismo eventualmente previste dalla normativa vigente.

51.2 In particolare, in aggiunta agli altri documenti eventualmente richiesti per legge ai fini che precedono, l'Impresa richiede la seguente documentazione (o altri documenti considerati equivalenti secondo le leggi della Repubblica di San Marino):

- Copia del documento di identità del richiedente;
- In caso di Beneficiari minorenni/persona incapace di agire: copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la riscossione degli importi ed esoneri l'Impresa da ogni responsabilità in ordine all'impiego delle somme liquidate;
- Copia del documento di riconoscimento e codice fiscale dei Beneficiari/aventi diritto;
- Modulo di richiesta di liquidazione sottoscritta da ciascun Beneficiario/avente diritto; oppure:
- Domanda di liquidazione sottoscritta da ciascun Beneficiario, con indicazione delle coordinate bancarie (intestazione e IBAN) di cui devono essere intestatari;
- Dichiarazione per persone fisiche per individuazione delle persone politicamente esposte;

51.3 Per i pagamenti dovuti a seguito del decesso dell'Assicurato, devono inoltre essere preventivamente consegnati all'Impresa i seguenti documenti (o altri documenti considerati equivalenti secondo le leggi della Repubblica di San Marino):

- Copia del certificato di morte dell'Assicurato;
- Se il decesso dell'Assicurato si verifica entro i primi tre anni della Durata del Contratto, relazione medica sulle cause del decesso;
- Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto notorio in originale, indicante le generalità di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato con la precisazione che tali eredi sono gli unici, e non vi sono altri eredi legittimi oltre a quelli riportati. Inoltre, in tale certificato deve essere precisato se il Contraente abbia lasciato o meno testamento e se il testamento stesso, di cui deve essere rimessa copia autentica, è l'unico o ultimo conosciuto, valido e non impugnato;
- In caso di morte violenta (suicidio, omicidio, infortunio), copia del verbale dell'Autorità giudiziaria che ha effettuato gli accertamenti;
- Copia integrale e conforme all'originale della cartella clinica completa di anamnesi remota relativa al primo ricovero occorso per la patologia che ha causato il decesso (solo in caso di decesso in ospedale o in casa di cura nel corso dei primi 3 anni della Durata del Contratto);
- Dichiarazione della relazione tra il Beneficiario e il Contraente.

- 51.4 **È fatto salvo il diritto per l'Impresa di richiedere all'Assicurato di sottoporsi ad ulteriori visite mediche effettuate con medici di propria fiducia.**
- 51.5 **In ogni caso, se in relazione al singolo caso vi siano specifiche esigenze che rendano necessario l'invio di ulteriori documenti all'Impresa ai fini delle verifiche sopra indicate, quest'ultimo si riserva il diritto di richiedere tali ulteriori documenti necessari.**
- 51.6 L'Impresa, dopo aver accertato l'esistenza del proprio obbligo di pagamento del Beneficio, e una volta verificata la completezza e la regolarità dei documenti forniti, procede ad effettuare i pagamenti dovuti nel termine di trenta (30) giorni dal ricevimento dei documenti completi. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi legali, a favore degli aventi diritto.
- 51.7 Qualora i documenti consegnati all'Impresa non siano completi, l'Impresa richiede per iscritto nel termine di trenta (30) giorni la consegna dei documenti mancanti. In tal caso, gli interessi legali sono dovuti a partire dal trentesimo (30) giorno successivo al ricevimento della documentazione integrativa richiesta.

## ALLEGATO 1 – GLOSSARIO

Ai sensi e per gli effetti delle presenti Condizioni di Assicurazione, i termini di seguito indicati (da intendersi sia al singolare che al plurale) hanno il seguente significato.

**Anno di Polizza:** La ricorrenza annuale del Contratto a partire dalla Data di Decorrenza.

**Assicurato:** La persona fisica identificata nel Modulo di Proposta e nel Documento di Polizza, sulla cui vita è stipulato il Contratto e che può anche coincidere con la tua persona.

**Beneficiario:** Ogni persona fisica o altro soggetto giuridico da te designato nella Proposta o successivamente identificato, che può coincidere o meno con la tua persona, che ha diritto alla Prestazione Assicurativa al verificarsi dell'evento assicurato.

**Bonus:** Bonus attribuito dall'Impresa al Tuo Contratto in caso di Riscatto Totale o di sopravvivenza dell'Assicurato alla Data di Scadenza. L'importo del Bonus dipende dal periodo di tempo in cui detieni il Contratto e dall'andamento dei Fondi Esterni. L'importo concreto del Bonus non viene garantito.

**Contratto:** Il Contratto di assicurazione sottoscritto tra te e l'Impresa, comprensivo del Glossario e di dieci Allegati, del DIP Aggiuntivo IPIB, KID, del Modulo di Proposta e di tutte le ulteriori informazioni a te fornite, nonché delle eventuali successive appendici debitamente sottoscritte dall'Impresa.

**Costi:** La parte del Premio Unico e/o del Premio Aggiuntivo e/o del Premio Aggiuntivo Ricorrente da te pagata che l'Impresa trattiene per coprire i costi relativi al Contratto, nonché tutte le altre spese e commissioni come descritte nel Contratto.

**Data di Decorrenza:** La data di conclusione del Contratto indicata nel Documento di Polizza.

**Data di Scadenza:** La data in cui l'Assicurato raggiunge l'Età di 101 anni.

**Data di Valorizzazione:** Il giorno lavorativo in cui viene effettuato il calcolo del Valore della Quota. Essa varia a seconda dei casi e del diritto che vuoi esercitare.

**Documento di Polizza:** Il documento che riassume le caratteristiche del Tuo Contratto, nonché fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

**Durata del Contratto:** L'arco temporale che intercorre tra la Data di Decorrenza e la Data di Scadenza.

**Età:** L'età dell'Assicurato. Essa corrisponde alla differenza tra l'anno corrente e quello di nascita dell'Assicurato ed aumenta con il decorso del tempo.

**Fondi Esterni:** FORWARD LUCY Funds della SICAV FWU Protection Fund in cui vengono investiti i premi. I Fondi Esterni sono ulteriormente descritti nell'Allegato 2.

**Impresa:** FWU Life Insurance Lux S.A., con sede legale in 33, rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Granducato di Lussemburgo, società di assicurazioni regolarmente autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Sede secondaria in Italia in Via Roberto Lepetit 8/10, 20124 Milano, Italia. L'Impresa è altresì autorizzata ad operare in San Marino. Per ulteriori informazioni sulla situazione finanziaria dell'Impresa, puoi visitare il sito [www.forwardyou.com/it](http://www.forwardyou.com/it)

**Importo Complessivo dei Premi:** È la somma del Premio Unico, dei Premi Aggiuntivi e dei Premi Aggiuntivi Ricorrenti pagati.

**Investimento Tempestivo:** L'investimento del Premio Unico il terzo o diciassettesimo giorno del mese della data di effettivo pagamento del Premio Unico. In caso di recesso dal Contratto, il rischio dell'investimento è a tuo carico, per cui potresti ricevere un importo inferiore al Premio Unico versato.

**Modulo di Proposta:** Il modulo da te sottoscritto, con il quale manifesti la tua volontà di concludere il Contratto secondo i termini e le condizioni ivi indicati.

**Noi:** L'Impresa.

**Penalità di Riscatto:** La Penalità che viene applicata in caso di richiesta di Riscatto Totale o Parziale durante i primi quattro Anni di Polizza.

**Premio:** Indica il Premio Unico e, se versati, il Premio Aggiuntivo e/o il Premio Aggiuntivo ricorrente.

**Premio Unico:** Il contributo economico iniziale da corrispondere all'Impresa quando sottoscrivi il Contratto.

**Premi Aggiuntivi:** I Premi Aggiuntivi corrisposti. I Premi Aggiuntivi accettati dall'Impresa aumentano anche la Prestazione Caso Morte.

**Premi Aggiuntivi Ricorrenti:** Qualora tale opzione sia stata scelta nel Modulo di Proposta, i Premi Aggiuntivi Ricorrenti di importo annuale pari ad almeno 5.000,00 Euro. I Premi Aggiuntivi Ricorrenti accettati dall'Impresa aumentano la Prestazione Caso Morte.

**Prestazioni Assicurative:** Le somme pagabili dall'Impresa al Beneficiario (o Beneficiari) in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla Data di Scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza.

**Prestazione Caso Morte:** La prestazione prevista nel Contratto e consistente nel pagamento di un importo in caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza.

**Prestazione Caso Morte Aggiuntiva:** Un'opzione che puoi scegliere nel Modulo di Proposta. In caso di accettazione da parte dell'Impresa, la Prestazione Caso Morte viene aumentata dell'importo del Premio Unico iniziale versato (per un massimo di 100.000,00 Euro). Ove attivata, la Prestazione Caso Morte Aggiuntiva cessa quando l'Assicurato ha compiuto 56 anni o più.

**Quota:** Quota del Fondo Esterno collegata al Contratto.

**Riscatto Parziale:** Il tuo diritto di richiedere, in via anticipata rispetto alla Data di Scadenza del Contratto, il pagamento del Valore del Contratto, a condizione che il valore residuo del Contratto sia di almeno 2.500,00 Euro e l'importo del Riscatto sia di almeno 500,00 Euro.

**Riscatto Totale:** Il tuo diritto di richiedere in via anticipata rispetto alla Data di Scadenza del Contratto, il pagamento del Valore di Riscatto, che potrebbe essere inferiore al Valore del Contratto e dell'Importo Complessivo dei Premi pagati sino al momento del Riscatto.

**Switch:** Lo spostamento del premio investito da un Fondo Esterno ad altro Fondo Esterno.

**Tu:** Il contraente, ossia la persona fisica o giuridica che firma il Contratto con l'Impresa e il cui nome appare nel Modulo di Proposta.

**Unit-linked:** Contratto di investimento assicurativo sulla vita che prevede l'investimento del Premio in fondi esterni. Al verificarsi dell'evento assicurato riceverai una prestazione assicurativa legata all'andamento dei mercati finanziari. Con tale tipo di contratto ti assumi il rischio (anche negativo) dell'investimento.

**Valore del Contratto:** Il valore di tutte le Quote assegnate ad un Contratto in un dato momento, secondo le regole di valorizzazione stabilite nel Contratto.

**Valore della Quota (c.d. uNAV):** Il valore unitario della Quota di ciascun Fondo Esterno, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo Esterno per il numero delle Quote del medesimo Fondo Esterno in circolazione alla relativa Data di Valorizzazione.

**Valore di Riscatto:** Il Valore di Riscatto è pari al Valore del Contratto, meno la Penalità di Riscatto durante i primi 4 Anni di Polizza.

## ALLEGATO 2 – INFORMAZIONI SUI FONDI ESTERNI

1. FWU Protection Fund SICAV è una società di investimento (anche la “Società”) suddivisa, per quanto rilevante ai fini del presente Contratto, nei seguenti Fondi Esterni:
  - (1) FORWARD LUCY Global Equity Strategy (ISIN: LU2294183608)
  - (2) FORWARD LUCY European Equity Strategy (ISIN: LU2106058949)
  - (3) FORWARD LUCY Global Sustainable Equity Strategy (ISIN: LU2294183780)
  - (4) FORWARD LUCY Global Islamic Equity Strategy (ISIN: LU2294183863)
  - (5) FORWARD LUCY Global Sustainable Bond Strategy (ISIN: LU2106059673)
  - (6) FORWARD LUCY Low Risk Equity Strategy (ISIN: LU2459148149)
  - (7) FORWARD LUCY Global Megatrends (ISIN: LU2459148578)
  - (8) FORWARD LUCY Low Risk Bond Strategy (ISIN: LU2461131497)
2. FWU SICAV ha nominato FWU Invest S.A., società lussemburghese appartenente al Gruppo FWU, come suo Manager (il “Gestore del Fondo”) dei Fondi Esterni.
3. FWU Protection Fund SICAV è un veicolo lussemburghese (UCITS), costituito in conformità alla legislazione lussemburghese applicabile ai sensi della Direttiva 2009/65/CE e soggetto alla vigilanza della Commission de Surveillance du Secteur Financier “CSSF”.
4. La SICAV FWU Protection Fund è gestita secondo le regole descritte nel prospetto informativo applicabile, che possono essere soggette a cambiamenti e modifiche in conformità alle leggi e ai regolamenti applicabili di volta in volta. Il prospetto informativo della SICAV FWU Protection Fund, così come le relazioni annuali e semestrali, sono disponibili sul sito web [www.forwardyou.com/en/products/reporting-center](http://www.forwardyou.com/en/products/reporting-center). Nel corso della durata del tuo Contratto puoi richiedere in qualsiasi momento l’aggiornamento delle informazioni o ulteriori informazioni sugli investimenti della Società.
5. Il Valore della Quota di ciascun Comparto è pubblicato il giorno lavorativo – secondo il calendario lussemburghese – successivo alla Data di Valorizzazione. Il valore della Quota del Fondo esterno è disponibile anche presso RBC Investor Bank S.A., 14 Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Granducato di Lussemburgo, durante il normale orario di lavoro.

6. Di seguito è riportata una sintesi della politica di investimento della Società di Gestione e delle principali condizioni applicabili a ciascuno dei Fondi Esterni, come descritto nel prospetto informativo della SICAV FWU Protection Fund applicabile al momento della conclusione del Contratto.

La politica di investimento descritta nel prospetto informativo, che può essere aggiornata di volta in volta, prevale in ogni caso.

### a. I costi in FORWARD LUCY

FORWARD LUCY è un nuovo concetto di fondo d’investimento, nel quale assumono centralità gli interessi degli investitori.

Ciò significa soprattutto che i fondi si allontanano dalle strutture di commissioni fisse – così comuni nel mondo dell’asset management – e si orientano decisamente verso commissioni variabili che dipendono dalla performance del fondo.

Pertanto, l’intera commissione viene prelevata solo quando la performance è positiva; se è negativa, viene prelevata solo una parte della commissione. Lucy è pienamente allineata con gli investitori, con interessi chiari e coincidenti. Solo quando gli investitori hanno successo, FORWARD LUCY ha successo.

### b. Le strategie di investimento

#### (1) FORWARD LUCY Global Equity Strategy

FORWARD LUCY Global Equity Strategy è un fondo d’investimento che investe direttamente in azioni in tutto il mondo, con l’obiettivo di fornire una crescita del capitale a lungo termine. Lo fa in conformità con la normativa vigente in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

Il fondo ha le seguenti caratteristiche principali:

- Investe principalmente direttamente in azioni, anche se l’utilizzo degli ETF è possibile.
- È possibile la copertura di valuta.
- È diversificato a livello globale, con investimenti in tutte le regioni sviluppate dei mercati azionari.
- È adatto agli investitori che cercano un’esposizione azionaria globale e sviluppata.
- **L’esposizione al rischio è da moderata ad elevata.**

Il processo d’investimento del fondo si basa su una base 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.

Gli elementi centrali della strategia sistematica sono i seguenti:

- Una strategia ESG chiaramente definita/Linee guida per l'investimento sostenibile secondo la filosofia descritta di seguito (vedi punto 9 e Allegato 3).
- L'utilizzo dell'analisi "a cluster", che serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, aiutando al tempo stesso il monitoraggio del rischio.
- Un'analisi del dell'orientamento di mercato attraverso la scansione sistematica e l'interpretazione meccanica delle notizie finanziarie globali è alla base delle allocazioni regionali e guida le decisioni settoriali.
- Un quadro di riferimento basato sui fattori per la selezione del capitale proprio. L'approccio è dinamico, il che significa che i tipi di fattori utilizzati nel portafoglio sono in costante evoluzione ed aggiunge molto più valore rispetto a un approccio "statico".
- Una strategia di opzioni "call" che aggiunge un rendimento addizionale al portafoglio, che ha l'effetto di ammortizzare i prelievi e quindi di migliorare il profilo di performance.

## (2) FORWARD LUCY European Equity Strategy

FORWARD LUCY European Equity Strategy è un fondo d'investimento che investe direttamente in azioni europee. L'obiettivo del fondo è la rivalutazione del capitale nel lungo termine ed è conforme alla normativa applicabile in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

Il fondo ha le seguenti caratteristiche principali:

- È possibile investire direttamente in azioni, mentre è possibile anche l'utilizzo di ETF.
- È possibile la copertura di valuta.
- È diversificato su tutte le azioni europee.
- Fondo a **rischio più elevato adatto agli investitori che necessitano di un'esposizione azionaria europea.**

Il processo d'investimento si fonda su una base quantitativa, definita strategia "sistematica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche fondate su regole, che hanno l'obiettivo di eliminare le interferenze umane e di ottimizzare le prestazioni.

Gli elementi centrali della strategia sistematica sono i seguenti:

- Una strategia ESG chiaramente definita / Linee guida per l'investimento sostenibile secondo la filosofia descritta di seguito (vedi punto 9 e Allegato 4).

- L'utilizzo dell'analisi "a cluster", che serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, aiutando al tempo stesso il monitoraggio del rischio.
- Un'analisi dell'orientamento di mercato attraverso la scansione sistematica e l'interpretazione meccanica delle notizie finanziarie globali è alla base delle allocazioni regionali e guida le decisioni settoriali.
- Un quadro di riferimento basato sui fattori per la selezione del capitale proprio. L'approccio è dinamico, il che significa che i tipi di fattori utilizzati nel portafoglio sono in costante evoluzione, e aggiunge molto più valore rispetto a un approccio "statico".
- Una strategia di opzioni "call" che aggiunge al portafoglio un rendimento addizionale, che ha l'effetto di ammortizzare i prelievi e quindi di migliorare il profilo di performance.

## (3) FORWARD LUCY Global Sustainable Equity Strategy

FORWARD LUCY Global Sustainable Equity Strategy è un fondo d'investimento che investe direttamente in azioni globali utilizzando un approccio "ESG", come descritto in dettaglio nel punto 9 qui sotto e nell'Allegato 5. L'obiettivo del fondo è la valorizzazione del capitale a lungo termine, con una base di sostenibilità. È gestito in conformità alla normativa applicabile in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

Il fondo ha le seguenti caratteristiche principali:

- Una strategia ESG chiaramente definita / Linee guida per l'investimento sostenibile secondo la filosofia descritta di seguito (vedi punto n. 9 e Allegato 5).
- Investe principalmente direttamente in azioni, anche se l'utilizzo degli ETF è possibile.
- È possibile la copertura di valuta.
- È diversificato a livello globale, con investimenti in tutte le regioni sviluppate dei mercati azionari.
- I criteri di sostenibilità sono centrali per il fondo, il che significa che la gamma disponibile è costituita solo da società che ottengono buoni risultati in base ai parametri di sostenibilità.
- È adatto agli investitori che cercano un'esposizione azionaria globale e sul mercato sviluppato, con un tema di sostenibilità.
- **L'esposizione al rischio è da moderata ad alta.**

Il processo d'investimento si fonda su una base quantitativa, definita strategia "sistematica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche fondate su regole, che hanno l'obiettivo di eliminare le interferenze umane e di ottimizzare le prestazioni.

La strategia sistematica si basa (su):

- Un quadro dinamico basato sui fattori per l'equity selection, con piena integrazione ESG, che sta per criteri ambientali, sociali e di *governance*. Utilizzando un approccio Big Data, l'universo azionario viene sistematicamente scansionato alla ricerca di questi criteri e il portafoglio si inclina costantemente verso quelle aziende che ottengono buoni risultati in base a questi parametri.
- Si evitano del tutto i settori non conformi al tema della sostenibilità, come le aziende impegnate nella produzione di armi controverse, armi da fuoco civili, energia nucleare e tabacco.
- L'utilizzo dell'analisi "a cluster", che serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, aiutando anche nel monitoraggio del rischio.
- Un'analisi dell'orientamento di mercato attraverso la scansione sistematica e l'interpretazione meccanica delle notizie finanziarie globali è alla base delle allocazioni regionali e guida le decisioni settoriali.
- Una strategia di opzioni "call" che aggiunge al portafoglio un rendimento addizionale, che ha l'effetto di ammortizzare i prelievi e quindi di migliorare il profilo di performance.

#### (4) FORWARD LUCY Global Islamic Equity Strategy

FORWARD LUCY Global Islamic Equity Strategy è un fondo d'investimento che investe direttamente in azioni globali, nel pieno rispetto dei principi della Sharia. L'obiettivo del fondo è la rivalutazione del capitale a lungo termine ed è gestito in conformità alla normativa applicabile in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

La strategia ha le seguenti caratteristiche principali:

- Investe principalmente e direttamente in azioni, anche se l'utilizzo degli ETF è possibile.
- È possibile la copertura di valuta.
- È diversificata a livello globale, con investimenti in tutte le regioni sviluppate dei mercati azionari, il tutto all'interno di un contesto conforme alla Sharia.
- Adatto agli investitori che cercano un'esposizione azionaria globale e sviluppata nel rispetto della legge islamica.
- **L'esposizione al rischio è da moderata ad alta.**

Il processo d'investimento si fonda su una base quantitativa, definita strategia "sistematica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche fondate su regole, che hanno l'obiettivo di eliminare le interferenze umane e di ottimizzare le prestazioni

Gli elementi centrali della strategia sistematica sono i seguenti:

- Una strategia ESG chiaramente definita/Linee guida per l'investimento sostenibile secondo la filosofia descritta di seguito (vedi punto 9 e Allegato 6).
- Il sistema di investimento conforme alla Sharia è costruito utilizzando un processo di screening, in cui sono escluse le aziende che non soddisfano i criteri della Sharia.
- Tali criteri sono due: l'attività commerciale e i rapporti finanziari. Per quanto riguarda l'attività commerciale, le imprese che svolgono attività non conformi alla Sharia sono tenute fuori dal sistema. Ne sono esempi: alcool, tabacco e armi. Inoltre, sono escluse anche le aziende che generano la maggior parte dei loro ricavi da interessi o che hanno una leva finanziaria eccessiva.
- L'uso dell'analisi "a cluster", che serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, favorendo al contempo il monitoraggio del rischio.
- Un'analisi dell'orientamento di mercato attraverso la scansione sistematica e l'interpretazione meccanica delle notizie finanziarie globali è alla base delle allocazioni regionali e guida le decisioni settoriali.
- Un quadro di riferimento basato sui fattori per la selezione del capitale proprio. L'approccio è dinamico, il che significa che i tipi di fattori utilizzati nel portafoglio sono in costante evoluzione, il che aggiunge molto più valore rispetto a un approccio "statico".

#### (5) FORWARD LUCY Global Sustainable Bond Strategy

FORWARD LUCY Global Sustainable Bond Strategy è un fondo d'investimento che investe nei mercati obbligazionari globali, utilizzando un approccio sostenibile. L'obiettivo del fondo è la valorizzazione del capitale, ma con un rischio moderato, adatto sia per il medio che per il lungo termine. È gestito in conformità alle normative vigenti in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

Il fondo ha le seguenti caratteristiche principali:

- È possibile investire direttamente in obbligazioni, è possibile anche l'utilizzo di ETF.
- È possibile la copertura di valuta.
- È diversificata sui mercati obbligazionari globali, con una base di sostenibilità.
- Fondo a **basso rischio** adatto agli investitori che necessitano di una **componente di reddito fisso nei portafogli**.

Il processo d'investimento si fonda su una base quantitativa, definita strategia "sistemica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche fondate su regole, che hanno l'obiettivo di eliminare le interferenze umane e di ottimizzare le prestazioni.

Gli elementi centrali della strategia sistemica sono i seguenti:

- Una strategia ESG chiaramente definita / Linee guida per l'investimento sostenibile secondo la filosofia descritta di seguito (vedi punto n. 9 e Allegato 7).
- Un quadro dinamico basato sui fattori per la selezione delle obbligazioni, con piena integrazione ESG, che sta per criteri ambientali, sociali e di *governance*. Utilizzando un approccio Big Data, l'universo obbligazionario viene sistematicamente scansionato per questi criteri e il portafoglio si inclina costantemente verso quelle aziende che ottengono buoni risultati in base a questi parametri.
- Si evitano del tutto i settori non conformi al tema della sostenibilità, come le aziende impegnate nella produzione di armi controverse, armi da fuoco civili, energia nucleare e tabacco.
- L'uso dell'analisi "a cluster", che serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, aiutando anche nel monitoraggio del rischio.
- Un'analisi dell'orientamento di mercato attraverso la scansione sistemica e l'interpretazione meccanica delle notizie finanziarie globali è alla base delle allocazioni del segmento obbligazionario e dell'esposizione alla durata.

#### (6) FORWARD LUCY Low Risk Equity Strategy

FORWARD LUCY Low Risk Equity Strategy è un fondo d'investimento che investe direttamente in azioni di tutto il mondo, con l'obiettivo di fornire una crescita del capitale a lungo termine. Il fondo opera in conformità alle normative vigenti in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

Il fondo presenta le seguenti caratteristiche principali:

- Investe principalmente in azioni, anche se è possibile l'utilizzo di ETF.
- È possibile la copertura di valuta.
- È diversificato a livello globale, con investimenti in tutte le regioni sviluppate dei mercati azionari.
- È adatto agli investitori che cercano un'esposizione azionaria globale e sviluppata, ma con una volatilità inferiore.
- L'esposizione al rischio è moderata.

Il processo d'investimento del fondo si basa su una strategia quantitativa, cosiddetta "sistemica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche basate su regole, con l'obiettivo di eliminare l'interferenza umana e ottimizzare la performance.

Gli elementi fondamentali della strategia sistemica sono i seguenti:

- Una strategia ESG chiaramente definita / Linee guida per l'investimento sostenibile secondo la filosofia descritta di seguito (vedi punto 9 e Allegato 8).
- L'uso dell'analisi "a cluster", che serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, contribuendo al contempo a monitorare il rischio. Inoltre, garantisce che il portafoglio sia sempre orientato verso i cluster "difensivi", il che significa, di fatto, verso azioni a bassa volatilità e settori meno sensibili ai mutamenti del mercato.
- Un'analisi dell'orientamento del mercato attraverso la scansione e l'interpretazione sistemica delle notizie finanziarie globali è alla base delle allocazioni regionali e guida le decisioni settoriali.
- Un quadro di riferimento basato sui fattori per la selezione delle azioni. L'approccio è dinamico, il che significa che i tipi di fattori utilizzati nel portafoglio sono in continua evoluzione e aggiungono molto più valore rispetto a un approccio "statico".
- Una strategia di opzioni "call" che aggiunge al portafoglio un rendimento addizionale che ha l'effetto di ammortizzare i prelievi e quindi di migliorare il profilo di performance.

#### (7) FORWARD LUCY Global Megatrends

FORWARD LUCY Global Megatrends è un fondo d'investimento che investe direttamente in azioni di tutto il mondo, con l'obiettivo di fornire una crescita del capitale a lungo termine. Il fondo opera in conformità alle normative vigenti in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

Il fondo presenta le seguenti caratteristiche principali:

- Investe principalmente in azioni, anche se è possibile l'utilizzo di ETF.
- È possibile la copertura di valuta.
- È diversificato a livello globale, con investimenti in tutte le regioni sviluppate dei mercati azionari, ma con un'attenzione particolare rivolta verso aree di crescita strutturale a lungo termine dell'economia globale.

- È adatto agli investitori che cercano un'esposizione azionaria globale e sviluppata.
- L'esposizione al rischio è elevata.

Il processo d'investimento del fondo si basa su una strategia quantitativa, cosiddetta "sistemica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche basate su regole, con l'obiettivo di eliminare l'interferenza umana e ottimizzare la performance.

Gli elementi fondamentali della strategia sistemica sono i seguenti:

- Una strategia ESG chiaramente definita / Linee guida per l'investimento sostenibile secondo la filosofia descritta di seguito (vedi punto 9 e Allegato 9).
- L'uso dell'analisi "a cluster", che serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, contribuendo al contempo a monitorare il rischio.
- Con l'aiuto dell'analisi dei cluster viene identificato un universo d'investimento composto da "temi" di crescita strutturale, tra cui, ad esempio, il cloud computing, la robotica, l'automazione e le biotecnologie. Questi, a loro volta, diventano gli investimenti target del fondo.
- Un'analisi dell'orientamento del mercato attraverso la scansione sistematica e l'interpretazione meccanica delle notizie finanziarie globali è alla base delle allocazioni regionali e guida le decisioni settoriali.
- Un quadro di riferimento basato sui fattori per la selezione delle azioni. L'approccio è dinamico, il che significa che i tipi di fattori utilizzati nel portafoglio sono in continua evoluzione e aggiungono molto più valore rispetto a un approccio "statico".
- Una strategia di opzioni "call" che aggiunge al portafoglio un rendimento addizionale che ha l'effetto di ammortizzare i prelievi e quindi di migliorare il profilo di performance.

## (8) FORWARD LUCY Low Risk Bond Strategy

FORWARD LUCY Low Risk Bond Strategy è un fondo d'investimento che investe nei mercati obbligazionari globali utilizzando un approccio sostenibile.

L'obiettivo del fondo è l'apprezzamento del capitale, ma con un rischio moderato, adatto sia al medio che al lungo termine. È gestito in conformità alle normative vigenti in Lussemburgo, comprese quelle emanate dalle autorità competenti.

Il fondo presenta le seguenti caratteristiche principali:

- È possibile investire direttamente in obbligazioni, ma anche utilizzare ETF.

- È possibile la copertura di valuta.
- È diversificato sui mercati obbligazionari globali, con una base di sostenibilità.
- Fondo a basso rischio adatto agli investitori che necessitano di una componente di reddito fisso nei loro portafogli.

Il processo di investimento del fondo si basa su una strategia quantitativa, cosiddetta "sistemica". Ciò significa che il fondo investe esclusivamente sulla base di tecniche basate su regole, con l'obiettivo di eliminare l'interferenza umana e ottimizzare la performance.

Gli elementi fondamentali della strategia sistemica sono i seguenti:

- Una strategia/linee guida ESG chiaramente definite per gli investimenti sostenibili secondo la filosofia descritta di seguito (cfr. punto 9 e Allegato 10).
- Un quadro dinamico basato su fattori per la selezione delle obbligazioni, che integrano pienamente i criteri ESG, ovvero criteri ambientali, sociali e di governance. Grazie a un approccio basato sui Big Data, l'universo obbligazionario viene sistematicamente analizzato alla luce di questi criteri e il portafoglio viene costantemente orientato verso le società che ottengono buoni risultati in base a tali parametri.
- I settori non sostenibili, come le società impegnate nella produzione di armi controverse, armi da fuoco civili, energia nucleare e tabacco, vengono completamente evitati.
- L'uso dell'analisi "a cluster", che serve a garantire che il portafoglio del fondo sia sempre adeguatamente diversificato, aiuta anche a monitorare il rischio.
- L'analisi dell'orientamento del mercato, attraverso una scansione sistematica e un'interpretazione meccanica delle notizie finanziarie globali, è alla base dell'allocazione dei comparti obbligazionari e dell'esposizione alla durata.

7. La Società ha il mandato (1) ad investire il premio in una delle otto Strategie d'Investimento, in base alla selezione effettuata dal Cliente (2) ad impostare qualsiasi copertura scelta dal Cliente, e (3) a monitorare costantemente eventuali modifiche al prospetto informativo del Fondo e ad adeguare l'investimento in conformità con le leggi e i regolamenti applicabili, nonché ad adottare tutte le misure appropriate in relazione al Contratto.

8. **Il Gestore dei Fondi è autorizzato, alle condizioni descritte nel Prospetto, a modificare le caratteristiche di qualsiasi Comparto esistente, inclusi gli obiettivi e le politiche, o a modificare o aggiungere qualsiasi Classe di Azioni esistente, senza il consenso degli investitori.** In conformità alle leggi e ai regolamenti applicabili, gli investitori del Comparto o della Classe di Azioni saranno informati delle modifiche e, ove richiesto, saranno informati preventivamente di qualsiasi modifica sostanziale proposta, in modo da poter richiedere il rimborso delle loro Azioni in caso di disaccordo.

9. In conformità con il Regolamento (UE) 2019/2088 sulle informazioni relative alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (“SFDR”), di seguito riportiamo al punto 9.1 il modo in cui i rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento, nonché i risultati della valutazione del probabile impatto dei rischi di sostenibilità sul rendimento del prodotto assicurativo. Per “rischio di sostenibilità” si intende un evento o una condizione ambientale, sociale o di governance che, nel caso in cui si verificasse, potrebbe avere un impatto negativo sostanziale o potenziale sul valore dell’investimento.

Al punto 9.2 – in conformità con il suddetto Regolamento (UE) 2019/2088 – forniamo informazioni su come vengono promosse anche le caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di queste caratteristiche.

9.1 **In che modo i rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento dei Fondi esterni e quali sono i risultati della valutazione del probabile impatto dei rischi di sostenibilità sul rendimento del prodotto assicurativo?**

Il Gestore del Fondo, nel processo decisionale di investimento e nel monitoraggio del rischio, prende in considerazione la misura in cui i rischi di sostenibilità rappresentano rischi potenziali o effettivi per il Fondo esterno. Insieme a qualsiasi altro rischio sostanziale, il Gestore del Fondo prenderà in considerazione i rischi di sostenibilità al fine di cercare di massimizzare i rendimenti a lungo termine corretti per il rischio del Fondo esterno. I rischi di sostenibilità rilevanti vengono esaminati qualitativamente. L’esame viene effettuato in particolare sulla base della verifica dei rischi reputazionali nell’ambito dell’analisi aziendale.

Quando la selezione del portafoglio per il Fondo esterno in questione viene effettuata utilizzando un algoritmo denominato “FORWARD LUCY”, l’algoritmo adegua automaticamente gli investimenti anche in risposta a fattori e rischi immediati di sostenibilità. Inoltre, il risultato dell’algoritmo è sempre soggetto a revisione da parte di personale specializzato, che integra la valutazione dei rischi di sostenibilità del team di investimento.

Gli effetti del verificarsi di un rischio di sostenibilità possono essere numerosi e variano a seconda del

rischio specifico, della regione e della classe di investimento. In generale, il verificarsi di un rischio di sostenibilità in relazione a un investimento potrebbe comportare un impatto negativo o la perdita totale del suo valore. Nel caso in cui si verifichi un rischio di sostenibilità, il Gestore del Fondo può decidere che un determinato investimento non è più adatto al Fondo esterno e dimetterlo (o non investirvi).

I Comparti dei Fondi di protezione sono costituiti da un portafoglio altamente diversificato. Pertanto, il Gestore del Fondo ritiene che i Fondi Esterni saranno esposti a un’ampia gamma di rischi di sostenibilità, che varieranno da società a società. Alcuni mercati e settori saranno più esposti di altri ai rischi di sostenibilità. Tuttavia, non si prevede che un singolo rischio di sostenibilità possa avere un impatto finanziario negativo rilevante sul valore dei Fondi Esterni e quindi sul valore di questo prodotto assicurativo, considerando la diversificazione.

9.2 **In che modo i Fondi Esterni promuovono caratteristiche ambientali, sociali o una combinazione di tali caratteristiche?**

9.2.1 Ai sensi dell’articolo 20 del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 del 6 aprile 2022 (“SFDR RTS”) confermiamo che il prodotto “FORWARD UNICO” è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali, a condizione che investa almeno in una delle opzioni di investimento di cui al punto 9.2.2 che segue (“Opzione d’Investimento ESG”) e che l’investimento, in almeno una delle Opzione d’Investimento ESG, viene mantenuta per l’intera Durata del Contratto.

Ulteriori informazioni in merito alle caratteristiche ambientali o sociali sono disponibili degli allegati da 3 a 10, che includono il “Modulo di informazioni precontrattuali per prodotti finanziari ai sensi dell’articolo 8, comma 1, 2 e 2a del Regolamento (UE) 2019/2088 e dell’Articolo 6 prima comma del Regolamento (UE) 2020/852” redatto per ognuno dei Fondi Esterni.

9.2.2 Segue una lista delle Opzioni di investimento ESG, ognuna delle quali corrisponde ad un Fondo Esterno e, pertanto, potrà essere qualificata come prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali ai sensi del SFDR:

- Forward Lucy Global Equity Strategy;
- Forward Lucy European Equity Strategy;
- Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy;
- Forward Lucy Global Islamic Equity Strategy;
- Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy;
- Forward Lucy Global Megatrends;
- Forward Lucy Low Risk Equity Strategy;
- Forward Lucy Low Risk Bond Strategy.

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: Forward Lucy Global Equity Strategy (il "Fondo del Fondo/Comparto")  
 Identificativo della persona giuridica: 222100JHHVE8M7CDMD45

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

### Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

**Si**

**No**

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_%**

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_\_\_%**

**Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili.

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

**Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**



### Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio "best-in-class" (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practice) attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sottopunteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sottopunteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi in punteggi delle singole componenti attraverso le quali il Fondo del Fondo/Comparto promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività aziendali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per gestire le prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo
Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione di informazioni critiche sull'azienda.
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico.
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione.
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione.
Qualità dell'occupazione	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti.
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.

Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro.
Accesso al prodotto	S	Fornire l'accesso a prodotti e/o servizi per le comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti.
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Non è stato designato alcun benchmark di riferimento ai fini del raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo dal Fondo/Comparto.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i punteggi ESG e Global Compact (GC) come indicatori di sostenibilità di primo livello per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Per calcolare i punteggi ESG e GC aggregati, si utilizzano le caratteristiche di sostenibilità sottostanti (Prodotto, Qualità e Sicurezza, Diritti Umani, Acqua, Gestione Ambientale, Diritti del Lavoro, Compensi, Qualità dell'Impiego, Emissioni, Gestione Ambientale, Uso delle Risorse, Soluzioni Ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e Sicurezza sul Lavoro, Formazione e Sviluppo, Accesso ai Prodotti, Relazioni con la Comunità, Etica Aziendale, Corporate Governance, Trasparenza, Contabilità Forense, Struttura del Capitale Aziendale).

Per ogni caratteristica, si costruisce un indicatore quantitativo di sostenibilità o un punteggio per caratteristica, come segue:

- Vengono costruiti due tipi di sotto punteggi in base alla frequenza o alla tempistica di inserimento dei dati, cioè sulla base di un confronto di eventi recenti accaduti nell'immediato contro i dati risultanti da un rapporto annuale.
- Vengono quindi calcolate due serie di sotto punteggi:
  - i. Dati ricevuti su base frequente, cioè basati su eventi di cronaca, controversie e campagne di ONG ("correzione a breve termine")
  - ii. Dati meno frequenti, ad esempio i dati dei rapporti annuali ("Tendenza a lungo termine").
- I punteggi parziali sono calcolati considerando solo le caratteristiche di ciascun fattore ESG.
- I punteggi ESG totali vengono quindi calcolati come somma ponderata degli indicatori di sostenibilità sottostanti (punteggi delle caratteristiche) utilizzando valori basati sulla materialità.

Il GC Score viene utilizzato per approssimare il rischio di reputazione delle aziende, con punteggi più bassi che corrispondono a una maggiore probabilità che un'azienda sia coinvolta in un grande scandalo o in una controversia legata alla sostenibilità.

Anche i punteggi GC sono costruiti a partire dai punteggi delle caratteristiche, ma combinati in modo da riflettere i principi GC. Inizialmente, ogni categoria di GC è ponderata allo stesso modo, ma con il passare del tempo, se una singola categoria scende al di sotto di un punteggio di 50 su 100 (ovvero se aumenta la probabilità di rischio reputazionale), il valore della relativa categoria di GC viene aumentato.

Contemporaneamente, vengono ridotti i valori delle altre categorie GC. L'effetto di ciò è una maggiore polarizzazione verso la categoria di CG con maggiore probabilità di rischio

reputazionale, che cerca di garantire un GC Score totale accurato e aggiornato su base continuativa.

Affinché un'azienda ottenga un buon risultato nel punteggio totale GC, deve ottenere buoni risultati in ogni categoria GC.

I punteggi totali ESG e Global Compact sono scalati tra 0 e 100, con punteggi più alti che indicano risultati più elevati. Tutte le società beneficiarie devono avere un punteggio ESG pari ad almeno 30 su 100.

I punteggi ESG e Global Compact sono complementari tra loro e rendono più solido l'approccio alla sostenibilità. I punteggi ESG sono specifici per il settore e favoriscono le aziende che si distinguono in termini di caratteristiche ambientali, sociali e di governance. I punteggi Global Compact, invece, forniscono una valutazione normativa basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà entrambi i punteggi e li riporterà nel rendiconto annuale:

- Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
- Livello medio dei punteggi del Global Compact nel periodo di rendicontazione
- Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.

● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

**I principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

● **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

*Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.*

**Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Sì

No





La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

### Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio relativo ai criteri ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile (entro tre mesi) dai titoli detenuti nel portafoglio di una società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100). Il portafoglio risultante viene successivamente ottimizzato applicando il Forward Lucy Algorithm tenendo conto del punteggio ESG. Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano un punteggio ESG basso.

Si rimanda alla domanda precedente sugli Indicatori di sostenibilità per tutti i dettagli su come vengono costruiti i punteggi ESG.

#### ● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzata per selezionare gli investimenti volti a raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto sono:

- Esclusione di tutte le società con punteggi ambientali, sociali o relativi ai componenti del Global Compact (diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, anticorruzione) inferiori a 30 su 100. In questo modo, il fondo elimina un numero significativo di società considerate non allineate a un solido quadro di sostenibilità ESG e Global Compact, come descritto in precedenza.
- Utilizzo del punteggio ESG nella strategia d'investimento come parte integrante dell'algoritmo Forward Lucy, dove l'ottimizzazione matematica assicura che il portafoglio sia inclinato verso le società classificate ESG più elevate con le migliori prospettive di rischio e rendimento. Tutte le società devono avere un punteggio ESG di almeno 30 su 100, altrimenti saranno escluse dal portafoglio o disinvestite entro 3 mesi.

Pertanto, la strategia d'investimento è tenuta a selezionare i titoli solo da un universo d'investimenti in cui tutte le società soddisfano determinati requisiti di qualità in tutte le caratteristiche di sostenibilità rilevanti. Inoltre, l'ottimizzazione matematica assicura che le società con il ranking di sostenibilità più elevato siano preferite durante il processo di costruzione del portafoglio, in modo da ottenere portafogli che promuovono le caratteristiche ambientali e sociali.

#### ● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

N/A

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

Inoltre, l'ottimizzazione matematica nella costruzione del portafoglio orienta il portafoglio verso le società con il ranking più alto in termini di sostenibilità, che contiene anche la componente di governance.



**Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?**

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Si prevede che il Fondo del Fondo/Comparto investa il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società allineate con le caratteristiche A/S promosse (#1 Allineati con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto/Comparto non si impegna a effettuare investimenti sostenibili (0% in #1A Sostenibile, 100% in #1B Altre caratteristiche A/S).

Un massimo del 40% del Valore Patrimoniale Netto sarà costituito da liquidità e altri investimenti senza punteggio ESG (#2 Altro).



● **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

N/A, gli strumenti derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.



**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

N/A.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale ad un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

● **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?**

- Sì  Gas fossile  Energia nucleare  
 No

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane\* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario compresi le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

Non sono previsti investimenti in attività di transizione e abilitazione, pertanto non sono applicabili.

**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

N/A



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

<sup>1</sup> Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



**Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?**

N/A



**Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Contanti detenuti su base accessoria. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima.



**È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?**

N/A.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

● ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??***

N/A.

● ***In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?***

N/A.

● ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

N/A.

● ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

N/A.



**Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**

**Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:**

<https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/>

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:

Forward Lucy European Equity Strategy (il "Fondo del Fondo/Comparto")

Identificativo della persona giuridica:

222100IDRIT8ENL6OP50

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

**Si**

**No**

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_%**

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_\_\_%**

**Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili.

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

**Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**



**Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?**

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio "best-in-class" (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practice) attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sottopunteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sottopunteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi in punteggi delle singole componenti attraverso le quali il Fondo del Fondo/Comparto promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività aziendali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per gestire le prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo
Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione di informazioni critiche sull'azienda.
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico.
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione.
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione.
Qualità dell'occupazione	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti.
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.

Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro.
Accesso al prodotto	S	Fornire l'accesso a prodotti e/o servizi per le comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti.
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Non è stato designato alcun benchmark di riferimento ai fini del raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo dal Fondo/Comparto.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i punteggi ESG e Global Compact (GC) come indicatori di sostenibilità di primo livello per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Per calcolare i punteggi ESG e GC aggregati, si utilizzano le caratteristiche di sostenibilità sottostanti (Prodotto, Qualità e Sicurezza, Diritti Umani, Acqua, Gestione Ambientale, Diritti del Lavoro, Compensi, Qualità dell'Impiego, Emissioni, Gestione Ambientale, Uso delle Risorse, Soluzioni Ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e Sicurezza sul Lavoro, Formazione e Sviluppo, Accesso ai Prodotti, Relazioni con la Comunità, Etica Aziendale, Corporate Governance, Trasparenza, Contabilità Forense, Struttura del Capitale Aziendale).

Per ogni caratteristica, si costruisce un indicatore quantitativo di sostenibilità o un punteggio per caratteristica, come segue:

- Vengono costruiti due tipi di sotto punteggi in base alla frequenza o alla tempistica di inserimento dei dati, cioè sulla base di un confronto di eventi recenti accaduti nell'immediato contro i dati risultanti da un rapporto annuale.
- Vengono quindi calcolate due serie di sotto punteggi:
  - i. Dati ricevuti su base frequente, cioè basati su eventi di cronaca, controversie e campagne di ONG ("correzione a breve termine")
  - ii. Dati meno frequenti, ad esempio i dati dei rapporti annuali ("Tendenza a lungo termine").
- I punteggi parziali sono calcolati considerando solo le caratteristiche di ciascun fattore ESG.
- I punteggi ESG totali vengono quindi calcolati come somma ponderata degli indicatori di sostenibilità sottostanti (punteggi delle caratteristiche) utilizzando valori basati sulla materialità.

Il GC Score viene utilizzato per approssimare il rischio di reputazione delle aziende, con punteggi più bassi che corrispondono a una maggiore probabilità che un'azienda sia coinvolta in un grande scandalo o in una controversia legata alla sostenibilità.

Anche i punteggi GC sono costruiti a partire dai punteggi delle caratteristiche, ma combinati in modo da riflettere i principi GC. Inizialmente, ogni categoria di GC è ponderata allo stesso modo, ma con il passare del tempo, se una singola categoria scende al di sotto di un punteggio di 50 su 100 (ovvero se aumenta la probabilità di rischio reputazionale), il valore della relativa categoria di GC viene aumentato.

Contemporaneamente, vengono ridotti i valori delle altre categorie GC. L'effetto di ciò è una maggiore polarizzazione verso la categoria di CG con maggiore probabilità di rischio

reputazionale, che cerca di garantire un GC Score totale accurato e aggiornato su base continuativa.

Affinché un'azienda ottenga un buon risultato nel punteggio totale GC, deve ottenere buoni risultati in ogni categoria GC.

I punteggi totali ESG e Global Compact sono scalati tra 0 e 100, con punteggi più alti che indicano risultati più elevati. Tutte le società beneficiarie devono avere un punteggio ESG pari ad almeno 30 su 100.

I punteggi ESG e Global Compact sono complementari tra loro e rendono più solido l'approccio alla sostenibilità. I punteggi ESG sono specifici per il settore e favoriscono le aziende che si distinguono in termini di caratteristiche ambientali, sociali e di governance. I punteggi Global Compact, invece, forniscono una valutazione normativa basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà entrambi i punteggi e li riporterà nel rendiconto annuale:

- Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
- Livello medio dei punteggi del Global Compact nel periodo di rendicontazione
- Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.

● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

**I principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

● **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

*Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.*

**Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Sì

No





La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

### Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio relativo ai criteri ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile (entro tre mesi) dai titoli detenuti nel portafoglio di una società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100). Il portafoglio risultante viene successivamente ottimizzato applicando il Forward Lucy Algorithm tenendo conto del punteggio ESG. Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano un punteggio ESG basso.

Si rimanda alla domanda precedente sugli Indicatori di sostenibilità per tutti i dettagli su come vengono costruiti i punteggi ESG.

#### ● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzata per selezionare gli investimenti volti a raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto sono:

- Esclusione di tutte le società con punteggi ambientali, sociali o relativi ai componenti del Global Compact (diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, anticorruzione) inferiori a 30 su 100. In questo modo, il fondo elimina un numero significativo di società considerate non allineate a un solido quadro di sostenibilità ESG e Global Compact, come descritto in precedenza.
- Utilizzo del punteggio ESG nella strategia d'investimento come parte integrante dell'algoritmo Forward Lucy, dove l'ottimizzazione matematica assicura che il portafoglio sia inclinato verso le società classificate ESG più elevate con le migliori prospettive di rischio e rendimento. Tutte le società devono avere un punteggio ESG di almeno 30 su 100, altrimenti saranno escluse dal portafoglio o disinvestite entro 3 mesi.

Pertanto, la strategia d'investimento è tenuta a selezionare i titoli solo da un universo d'investimenti in cui tutte le società soddisfano determinati requisiti di qualità in tutte le caratteristiche di sostenibilità rilevanti. Inoltre, l'ottimizzazione matematica assicura che le società con il ranking di sostenibilità più elevato siano preferite durante il processo di costruzione del portafoglio, in modo da ottenere portafogli che promuovono le caratteristiche ambientali e sociali.

#### ● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

N/A

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

Inoltre, l'ottimizzazione matematica nella costruzione del portafoglio orienta il portafoglio verso le società con il ranking più alto in termini di sostenibilità, che contiene anche la componente di governance.



**Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?**

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Si prevede che il Fondo del Fondo/Comparto investa il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società allineate con le caratteristiche A/S promosse (#1 Allineati con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto/Comparto non si impegna a effettuare investimenti sostenibili (0% in #1A Sostenibile, 100% in #1B Altre caratteristiche A/S).

Un massimo del 40% del Valore Patrimoniale Netto sarà costituito da liquidità e altri investimenti senza punteggio ESG (#2 Altro).



● **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

N/A, gli strumenti derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.



**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

N/A.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale ad un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

● **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?**

- Sì  Gas fossile  Energia nucleare  
 No

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane\* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario compresi le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

Non sono previsti investimenti in attività di transizione e abilitazione, pertanto non sono applicabili.

**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

N/A



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

<sup>1</sup> Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



**Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?**

N/A



**Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Contanti detenuti su base accessoria. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima.



**È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?**

N/A.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

● ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??***

N/A.

● ***In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?***

N/A.

● ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

N/A.

● ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

N/A.



**Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**

**Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:**

<https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/>

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy (il "Fondo del Fondo/Comparto")  
Identificativo della persona giuridica: 222100BKJVXGKJZF6857

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

**Si**

**No**

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_%**

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_\_\_%**

**Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del 30% di investimenti sostenibili.**

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**



**Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?**

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio best-in-class (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practices

attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il fondo utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sotto punteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sotto punteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi nei punteggi delle singole componenti attraverso le quali il fondo promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività commerciali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per la gestione delle prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo.
Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione delle informazioni critiche sull'azienda
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione

Qualità dell'occupazione e	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.
Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro
Accesso al prodotto	S	Fornire accesso a prodotti e/o servizi alle comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Inoltre, il Fondo del Fondo/Comparto si impegna in parte a effettuare investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale, come descritto di seguito.

Le caratteristiche ambientali e sociali sono inoltre promosse indirettamente attraverso la previsione di 14 indicatori di Principio di Impatto Avverso ("PAI"), che consentono di garantire il rispetto del principio di "non danneggiare in modo significativo" e di escludere le società dannose dall'universo investibile.

Non è stato designato alcun parametro di riferimento per il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i seguenti indicatori di sostenibilità per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse:

- Punteggio ESG delle società beneficiarie (30+ su 100)  
All'interno del punteggio vengono presi in considerazione i seguenti indicatori: Qualità e sicurezza dei prodotti, Diritti umani, Acqua, Gestione ambientale, Diritti del lavoro, Compensi, Qualità dell'occupazione, Emissioni, Gestione ambientale, Utilizzo delle risorse, Soluzioni ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e sicurezza sul lavoro, Formazione e sviluppo, Accesso ai prodotti, Relazioni con la comunità, Etica aziendale, Corporate governance, Trasparenza, Contabilità forense, Struttura del capitale aziendale.

Il Fondo del Fondo/Comparto riporterà quanto segue nel rendiconto annuale del Fondo come parte dei requisiti di rendicontazione periodica:

- Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
- Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.
- Esposizione a società che soddisfano i criteri di esclusione basati sull'integrazione degli indicatori PAI (0%)
- Percentuale minima del risultato degli investimenti sostenibili (comprese le attività abilitanti e di transizione) con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE, con una media

dei ricavi del portafoglio del (30%). Il rendiconto annuale del Fondo riporterà la percentuale media di entrate del portafoglio allineate alla Tassonomia come parte dei requisiti di rendicontazione periodica.

Le società in portafoglio avranno per la maggior parte un elevato livello di ricavi allineati alla tassonomia UE e, per definizione, "non arrecano danni significativi". La metodologia MSCI utilizzata per misurare l'allineamento alla tassonomia prende in considerazione i seguenti indicatori:

<b>Mitigazione del cambiamento climatico</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Energia alternativa</li> <li>- Energia ed efficienza del carbonio</li> <li>- Edilizia sostenibile</li> <li>- Agricoltura sostenibile (ad esempio, gestione delle foreste, divieto di deforestazione)</li> <li>- Utilizzo sostenibile dell'acqua (ad esempio, contatori intelligenti)</li> <li>- Prevenzione dell'inquinamento (ad esempio, trattamento dei rifiuti)</li> </ul>
<b>Adattamento ai cambiamenti climatici</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Energia ed efficienza del carbonio (ad esempio, soluzione di isolamento)</li> <li>- Edilizia sostenibile</li> <li>- Utilizzo sostenibile dell'acqua</li> </ul>
<b>Uso sostenibile e protezione delle risorse idriche e marine</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Utilizzo sostenibile dell'acqua</li> <li>- Prevenzione e controllo dell'inquinamento</li> </ul>
<b>Transizione verso un'economia circolare</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Utilizzo sostenibile dell'acqua</li> <li>- Prevenzione e controllo dell'inquinamento (ad esempio, riciclo)</li> </ul>
<b>Prevenzione e controllo dell'inquinamento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Prevenzione e controllo dell'inquinamento</li> <li>- Utilizzo sostenibile dell'acqua</li> </ul>
<b>Protezione e ripristino della biodiversità e degli ecosistemi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Utilizzo sostenibile dell'acqua</li> <li>- Agricoltura sostenibile</li> <li>- Prevenzione e controllo dell'inquinamento</li> </ul>

● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Il Fondo del Fondo/Comparto mira a effettuare investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 2 (17) della DFRS) che contribuiscano all'obiettivo di investimento sostenibile di mitigazione dei cambiamenti climatici.

Gli investimenti sostenibili rappresenteranno almeno il 60% del Valore Patrimoniale Netto del Fondo del Fondo/Comparto.

Il Fondo del Fondo/Comparto considera che un'azienda contribuisce alla mitigazione dei cambiamenti climatici quando tale azienda ottiene più del 15% delle sue entrate da attività economiche definite allineate ai sensi della tassonomia dell'UE, garantendo al contempo di "non arrecare danni significativi" ai restanti ricavi. Per questa misura vengono utilizzati i dati della tassonomia di MSCI. Questi dati forniscono per ogni società la percentuale di ricavi allineati con la tassonomia; nel rendiconto annuale del Fondo, la parte del fondo con un allineamento superiore al 15% sarà riportata come parte dei requisiti di rendicontazione periodica.

Il Fondo del Fondo/Comparto avrà una media minima del 30% delle entrate in portafoglio (incluse le attività abilitanti e transitorie) di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia UE. La definizione utilizzata è la metodologia MSCI di cui sopra.

**I principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

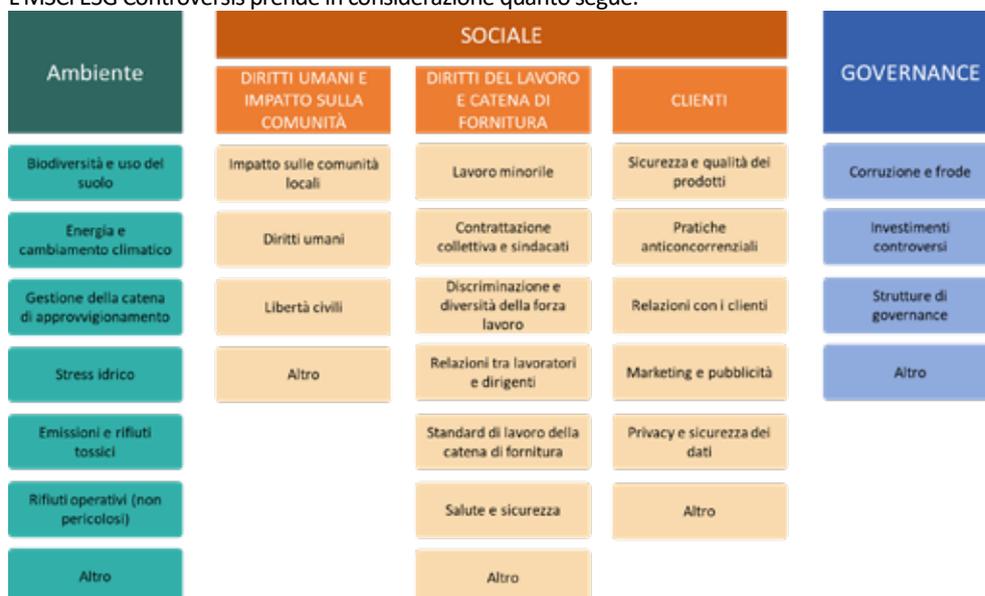
● **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Al fine di garantire che gli investimenti sostenibili che il Fondo del Fondo/Comparto intende realizzare non arrechino danni significativi a nessun obiettivo di investimento ambientale o sociale, il Fondo del Fondo/Comparto:

- tiene conto di tutti gli indicatori obbligatori per il PAI; e
- garantisce che gli investimenti del Fondo del Fondo/Comparto siano in linea con le Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani, come illustrato di seguito.

Inoltre, gli MSCI ESG Controversies e Global Norms sono utilizzati per fornire una valutazione del coinvolgimento delle società in eventi che costituiscono violazioni delle norme globali e pongono rischi per la società e l'ambiente. MSCI ESG Controversies valuta anche la gravità delle violazioni ambientali e degli eventi idiosincratici che comportano un danno significativo per l'ambiente.

L'MSCI ESG Controversis prende in considerazione quanto segue:



Gli emittenti con ricavi derivanti da controversie ambientali, sociali o di governance vengono eliminati dal portafoglio in base ai seguenti criteri:

MSCI ESG Nome Fattore	MSCI ESG Identificativo Fattore e Criteri
Environment – Controversy Score	ENVIRONMENT_CONTROVERSY_SCORE = 0 OR ENVIRONMENT_CONTROVERSY_SCORE = 1
Social – Controversy Score	SOCIAL_CONTROVERSY_SCORE = 0
Governance – Controversy Score	GOVERNANCE_CONTROVERSY_SCORE = 0

Pertanto, tutte le società che danneggiano l'ambiente, il sociale o la governance sono state escluse dall'universo investibile.

– **In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

I 14 indicatori PAI saranno presi in considerazione implementando metriche individuali per ogni PAI ed escludendo le società dall'universo d'investimento o riducendo al minimo il loro effetto sul portafoglio totale:

Clima e altri indicatori ambientali		
Emissioni di gas a effetto serra	1. Emissioni di gas serra	Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà metriche sulla quantità di emissioni di carbonio e sull'intensità delle emissioni di carbonio rispetto ai ricavi dell'azienda per puntare alle aziende che emettono meno CO2.
	2. Traccia di carbonio	
	3. Intensità di gas serra delle società partecipate	
	4. Esposizione a società attive nel settore dei combustibili fossili	Il Fondo del Fondo/Comparto escluderà tutte le società con un'esposizione attiva al settore dei combustibili fossili.
	5. Quota di consumo e produzione di energia non rinnovabile	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto della quantità e dell'intensità del consumo energetico dell'azienda e della percentuale di consumo rinnovabile.
	6. Intensità del consumo energetico per settore ad alto impatto climatico	
Biodiversità	7. Attività che incidono negativamente sulle aree sensibili alla biodiversità	Il Fondo del Fondo/Comparto escluderà le società che operano in aree sensibili per la biodiversità e che sono coinvolte in controversie con un forte impatto sull'ambiente.
Acqua	8. Emissioni nell'acqua	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto della quantità di tonnellate di emissioni nell'acqua e penalizzeranno le aziende con emissioni elevate o che non hanno comunicato nulla.
Rifiuti	9. Rapporto rifiuti pericolosi	Il Fondo del Fondo terrà conto della quantità di rifiuti pericolosi e penalizzerà le aziende che ne producono molti o che non hanno comunicato nulla.
Questioni sociali e dei dipendenti, rispetto dei diritti umani, anticorruzione e anticorruzione		
Questioni sociali e dei dipendenti	10. Violazione dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) per le imprese multinazionali	Il Fondo del Fondo/Comparto escluderà tutte le società per le quali vi è una evidente violazione delle norme del Global Norms e un severo impatto sulla società e l'ambiente circostante.
	11. Mancanza di processi e meccanismi di conformità per monitorare il rispetto dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto del fatto che le aziende hanno processi e meccanismi adeguati e penalizzeranno quelle che non li hanno o non li hanno resi noti.
	12. Divario retributivo di genere non corretto	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto del divario nella media dei pagamenti tra i dipendenti di sesso maschile e quelli di sesso femminile rispetto alla media dei pagamenti dei dipendenti di sesso maschile. Le aziende che si discostano da zero in qualsiasi direzione sono penalizzate.
	13. Diversità di genere nel Consiglio di amministrazione	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto del rapporto tra donne e uomini nella composizione dei loro consigli di amministrazione. Le società che si discostano dalla parità di rappresentanza in qualsiasi direzione sono penalizzate.

	14. Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e biologiche)	Il Fondo del Fondo/Comparto esclude tutte le società con un'esposizione attiva ad armi controverse.
--	---	---

*– In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?*

*Descrizione particolareggiata:*

Gli indicatori PAI 10 e 11 della tabella precedente allineano direttamente il portafoglio del Fondo del Fondo/Comparto alle Linee Guida dell'OCSE per le Imprese Multinazionali e ai Principi Guida delle Nazioni Unite su Imprese e Diritti Umani, in cui le imprese sono escluse dall'universo di investimento o il loro effetto sul portafoglio totale è ridotto al minimo.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

*Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.*



#### **Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Sì, come da tabella PAI di cui sopra, i 14 indicatori PAI saranno presi in considerazione implementando metriche individuali per ogni PAI ed escludendo le società dall'universo di investimento o riducendo al minimo il loro effetto sul portafoglio totale.

Le informazioni su come sono stati considerati i principali impatti negativi sui fattori di sostenibilità saranno rese disponibili nella rendicontazione periodica del Fondo del Fondo/Comparto.

No



#### **Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?**

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio in termini di fattori ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società con un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile dai titoli detenuti in portafoglio di una società con un punteggio inferiore a 30 (su 100). Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano punteggi ESG bassi ed è

utilizzato per garantire che non si verifichino danni significativi e che il portafoglio raggiunga un determinato livello di qualità ESG complessiva.

Inoltre, il Fondo del Fondo/Comparto investe almeno il 60% del proprio Valore patrimoniale netto in investimenti sostenibili che contribuiscono all'obiettivo di investimento sostenibile di mitigazione dei cambiamenti climatici, come descritto sopra.

Inoltre, il Fondo del Fondo/Comparto mira a investire prevalentemente in società con un elevato livello di allineamento alla tassonomia dell'UE. Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna a far sì che almeno il 30% dei ricavi degli emittenti rientri in aree sostenibili (comprese le attività abilitanti e transitorie) con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE.

Infine, come descritto in precedenza, il Fondo del Fondo/Comparto tiene conto dei 14 indicatori PAI implementando metriche individuali per ciascun PAI ed escludendo le società dall'universo d'investimento o riducendo al minimo il loro effetto sul portafoglio totale.

● ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

Il Fondo del Fondo/Comparto presenta i seguenti elementi vincolanti:

- Un reddito medio minimo di portafoglio del 30% allineato agli standard della tassonomia UE
- Il 60% delle attività in portafoglio ha un minimo del 15% delle entrate allineate con gli standard della tassonomia UE e non ha un impatto significativo sulle entrate rimanenti.
- Esclusione di qualsiasi società con un punteggio inferiore a 30 sulla metodologia Arabesque S-Ray ESG Score.
- Esclusione di tutte le aziende che non rispettano i criteri di esclusione basati sull'integrazione degli indicatori PAI.
- Esclusione di qualsiasi società che arrechi un danno significativo in base alla metodologia MSCI Controversies.

● ***Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?***

N/A

● ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?***

- La maggior parte del portafoglio del Fondo del Fondo/Comparto sarà investita in società con un allineamento alla tassonomia dell'UE superiore allo 0%, che secondo la definizione MSCI di "Non arrecare un danno significativo" esclude tutte le società con controversie di governance relative a corruzione, frodi e strutture di governance.
- Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.



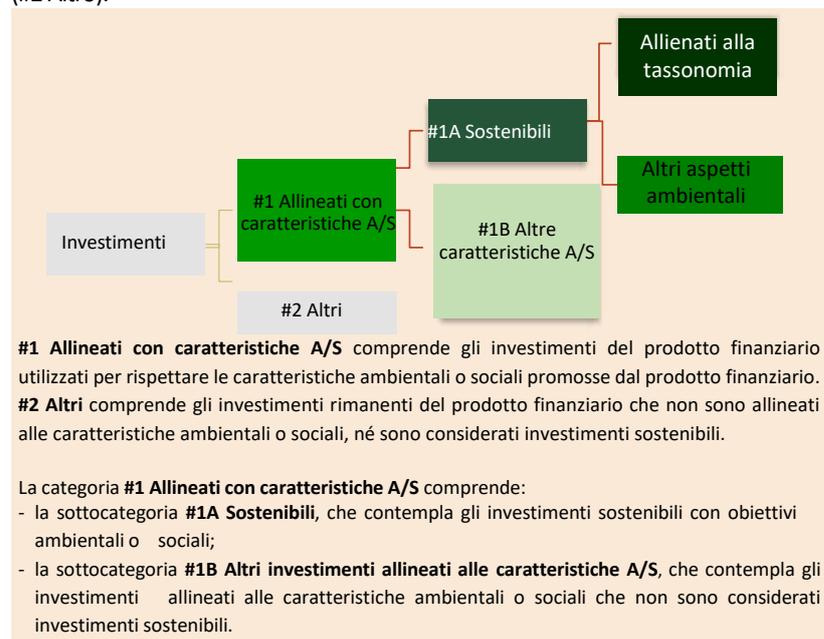
## Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Il Fondo del Fondo/Comparto deve investire il 90% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società sostenibili o con altre caratteristiche A/S e quindi allineate con le caratteristiche A/S (#1 Allineate con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna inoltre a investire almeno (i) il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili ai sensi dell'Articolo 2 (17) della DFRS (#1A Sostenibile) che contribuiscono ad un obiettivo di investimento sostenibile dal punto di vista ambientale (Altro ambientale) e (ii) il 30% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineato alla Tassonomia dell'UE (Allineato alla Tassonomia). La percentuale di investimenti allineati alle caratteristiche A/S che non si qualificano come "sostenibili" dovrebbe essere al massimo il 30% del Valore patrimoniale netto del Fondo del Fondo/Comparto (#1B Altre caratteristiche A/S). Un massimo del 10% del proprio Valore Patrimoniale Netto sarà in contanti (#2 Altro).



### ● **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

N/A, i derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.



## In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il Fondo del Fondo/Comparto avrà un minimo del 30% di investimenti sostenibili (comprese le attività abilitanti e transitorie) con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE. Dal punto di vista metodologico, ogni società ha il proprio reddito/fatturato definito da MSCI nell'ambito della tassonomia UE. Il reddito/fatturato è suddiviso in percentuali di reddito/fatturato allineati alla tassonomia e percentuali non allineate. Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna a far sì che almeno il 30% in media del reddito/fatturato totale delle società in cui è investito sia allineato e che il 60% del patrimonio sia investito in società che abbiano almeno il 15% di ricavi/fatturato allineati e che non arrechino danni significativi.

Si prevede che la conformità degli investimenti alla tassonomia sarà oggetto di verifica da parte del nostro revisore interno, Ernst & Young, in un momento futuro dipendente dal piano di revisione. Un'ipotesi costante sarà quella di mantenere lo 0% degli investimenti che consistono in esposizioni sovrane per le quali non è possibile valutare il grado di allineamento alla tassonomia. L'allineamento della tassonomia è misurato in base al fatturato, in conformità con gli RTS, e non in base a CapEx o OpEx, per le quali entrambe le alternative richiedono una giustificazione di come siano appropriate.

- **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?**

Sì

Gas fossile  Energia nucleare

No

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane\* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane

- **Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

0%

<sup>1</sup> Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



### Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

Il Fondo del Fondo/Comparto investe almeno il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale. Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna inoltre a investire almeno il 30% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale in attività economiche allineate alla Tassonomia. Il Fondo del Fondo/Comparto non si impegna a detenere una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineato alla tassonomia dell'UE.



### Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

N/A.



### Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Contanti detenuti su base accessoria. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima.



### È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

N/A.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

#### ● *In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??*

N/A.

#### ● *In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?*

N/A.

#### ● *In che modo l'indice designato differisce da un rilevante ampio indice di mercato?*

N/A.

#### ● *Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?*

N/A.



### Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto? Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

<https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/>

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: Forward Lucy Global Islamic Equity Strategy (il "Fondo del Fondo/Comparto")  
Identificativo della persona giuridica: 2221008928H23RR4DA34

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

### Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <b>Si</b>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b>
<input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: _%</b> <input type="checkbox"/> in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE <input type="checkbox"/> in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE <input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: _____%</b>	<input type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)</b> e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili. <input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE <input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE <input type="checkbox"/> con un obiettivo sociale <input checked="" type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile</b>



### Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio "best-in-class" (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practice) attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sottopunteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sottopunteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi in punteggi delle singole componenti attraverso le quali il Fondo del Fondo/Comparto promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività aziendali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per gestire le prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo
Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione di informazioni critiche sull'azienda.
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico.
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione.
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione.
Qualità dell'occupazione	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti.
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.

Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro.
Accesso al prodotto	S	Fornire l'accesso a prodotti e/o servizi per le comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti.
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Non è stato designato alcun benchmark di riferimento ai fini del raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo dal Fondo/Comparto.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i punteggi ESG e Global Compact (GC) come indicatori di sostenibilità di primo livello per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Per calcolare i punteggi ESG e GC aggregati, si utilizzano le caratteristiche di sostenibilità sottostanti (Prodotto, Qualità e Sicurezza, Diritti Umani, Acqua, Gestione Ambientale, Diritti del Lavoro, Compensi, Qualità dell'Impiego, Emissioni, Gestione Ambientale, Uso delle Risorse, Soluzioni Ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e Sicurezza sul Lavoro, Formazione e Sviluppo, Accesso ai Prodotti, Relazioni con la Comunità, Etica Aziendale, Corporate Governance, Trasparenza, Contabilità Forense, Struttura del Capitale Aziendale).

Per ogni caratteristica, si costruisce un indicatore quantitativo di sostenibilità o un punteggio per caratteristica, come segue:

- Vengono costruiti due tipi di sotto punteggi in base alla frequenza o alla tempistica di inserimento dei dati, cioè sulla base di un confronto di eventi recenti accaduti nell'immediato contro i dati risultanti da un rapporto annuale.
- Vengono quindi calcolate due serie di sotto punteggi:
  - i. Dati ricevuti su base frequente, cioè basati su eventi di cronaca, controversie e campagne di ONG ("correzione a breve termine")
  - ii. Dati meno frequenti, ad esempio i dati dei rapporti annuali ("Tendenza a lungo termine").
- I punteggi parziali sono calcolati considerando solo le caratteristiche di ciascun fattore ESG.
- I punteggi ESG totali vengono quindi calcolati come somma ponderata degli indicatori di sostenibilità sottostanti (punteggi delle caratteristiche) utilizzando valori basati sulla materialità.

Il GC Score viene utilizzato per approssimare il rischio di reputazione delle aziende, con punteggi più bassi che corrispondono a una maggiore probabilità che un'azienda sia coinvolta in un grande scandalo o in una controversia legata alla sostenibilità.

Anche i punteggi GC sono costruiti a partire dai punteggi delle caratteristiche, ma combinati in modo da riflettere i principi GC. Inizialmente, ogni categoria di GC è ponderata allo stesso modo, ma con il passare del tempo, se una singola categoria scende al di sotto di un punteggio di 50 su 100 (ovvero se aumenta la probabilità di rischio reputazionale), il valore della relativa categoria di GC viene aumentato.

Contemporaneamente, vengono ridotti i valori delle altre categorie GC. L'effetto di ciò è una maggiore polarizzazione verso la categoria di CG con maggiore probabilità di rischio

reputazionale, che cerca di garantire un GC Score totale accurato e aggiornato su base continuativa.

Affinché un'azienda ottenga un buon risultato nel punteggio totale GC, deve ottenere buoni risultati in ogni categoria GC.

I punteggi totali ESG e Global Compact sono scalati tra 0 e 100, con punteggi più alti che indicano risultati più elevati. Tutte le società beneficiarie devono avere un punteggio ESG pari ad almeno 30 su 100.

I punteggi ESG e Global Compact sono complementari tra loro e rendono più solido l'approccio alla sostenibilità. I punteggi ESG sono specifici per il settore e favoriscono le aziende che si distinguono in termini di caratteristiche ambientali, sociali e di governance. I punteggi Global Compact, invece, forniscono una valutazione normativa basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà entrambi i punteggi e li riporterà nel rendiconto annuale:

- Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
- Livello medio dei punteggi del Global Compact nel periodo di rendicontazione
- Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.

● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

**I principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

● **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

*Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.*

**Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Sì

No





La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

### Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio relativo ai criteri ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile (entro tre mesi) dai titoli detenuti nel portafoglio di una società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100). Il portafoglio risultante viene successivamente ottimizzato applicando il Forward Lucy Algorithm tenendo conto del punteggio ESG. Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano un punteggio ESG basso.

Si rimanda alla domanda precedente sugli Indicatori di sostenibilità per tutti i dettagli su come vengono costruiti i punteggi ESG.

#### ● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzata per selezionare gli investimenti volti a raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto sono:

- Esclusione di tutte le società con punteggi ambientali, sociali o relativi ai componenti del Global Compact (diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, anticorruzione) inferiori a 30 su 100. In questo modo, il fondo elimina un numero significativo di società considerate non allineate a un solido quadro di sostenibilità ESG e Global Compact, come descritto in precedenza.
- Utilizzo del punteggio ESG nella strategia d'investimento come parte integrante dell'algoritmo Forward Lucy, dove l'ottimizzazione matematica assicura che il portafoglio sia inclinato verso le società classificate ESG più elevate con le migliori prospettive di rischio e rendimento. Tutte le società devono avere un punteggio ESG di almeno 30 su 100, altrimenti saranno escluse dal portafoglio o disinvestite entro 3 mesi.

Pertanto, la strategia d'investimento è tenuta a selezionare i titoli solo da un universo d'investimenti in cui tutte le società soddisfano determinati requisiti di qualità in tutte le caratteristiche di sostenibilità rilevanti. Inoltre, l'ottimizzazione matematica assicura che le società con il ranking di sostenibilità più elevato siano preferite durante il processo di costruzione del portafoglio, in modo da ottenere portafogli che promuovono le caratteristiche ambientali e sociali.

#### ● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

N/A

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

Inoltre, l'ottimizzazione matematica nella costruzione del portafoglio orienta il portafoglio verso le società con il ranking più alto in termini di sostenibilità, che contiene anche la componente di governance.



**Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?**

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Si prevede che il Fondo del Fondo/Comparto investa il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società allineate con le caratteristiche A/S promosse (#1 Allineati con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto/Comparto non si impegna a effettuare investimenti sostenibili (0% in #1A Sostenibile, 100% in #1B Altre caratteristiche A/S).

Un massimo del 40% del Valore Patrimoniale Netto sarà costituito da liquidità e altri investimenti senza punteggio ESG (#2 Altro).



● **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

N/A, gli strumenti derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.



**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

N/A.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale ad un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

● **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?**

- Sì  Gas fossile  Energia nucleare  
 No

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane\* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario compresi le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

Non sono previsti investimenti in attività di transizione e abilitazione, pertanto non sono applicabili.

**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

N/A



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

<sup>1</sup> Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



**Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?**

N/A



**Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Contanti detenuti su base accessoria. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima.



**È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?**

N/A.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

● ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??***

N/A.

● ***In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?***

N/A.

● ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

N/A.

● ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

N/A.



**Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**

**Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:**

<https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/>

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:

Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy (il "Fondo del Fondo/Comparto")

Identificativo della persona giuridica:

222100NMYDI2KSZZ5407

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

**Si**

**No**

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_%**

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_\_\_%**

**Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del 30% di investimenti sostenibili.**

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**



**Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?**

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio best-in-class (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practices

attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il fondo utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sotto punteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sotto punteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi nei punteggi delle singole componenti attraverso le quali il fondo promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività commerciali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per la gestione delle prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo.
Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione delle informazioni critiche sull'azienda
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione

Qualità dell'occupazione e	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.
Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro
Accesso al prodotto	S	Fornire accesso a prodotti e/o servizi alle comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Inoltre, il Fondo del Fondo/Comparto si impegna in parte a effettuare investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale, come descritto di seguito.

Le caratteristiche ambientali e sociali sono inoltre promosse indirettamente attraverso la previsione di 14 indicatori di Principio di Impatto Avverso ("PAI"), che consentono di garantire il rispetto del principio di "non danneggiare in modo significativo" e di escludere le società dannose dall'universo investibile.

Non è stato designato alcun parametro di riferimento per il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i seguenti indicatori di sostenibilità per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse:

- Punteggio ESG delle società beneficiarie (30+ su 100)  
All'interno del punteggio vengono presi in considerazione i seguenti indicatori: Qualità e sicurezza dei prodotti, Diritti umani, Acqua, Gestione ambientale, Diritti del lavoro, Compensi, Qualità dell'occupazione, Emissioni, Gestione ambientale, Utilizzo delle risorse, Soluzioni ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e sicurezza sul lavoro, Formazione e sviluppo, Accesso ai prodotti, Relazioni con la comunità, Etica aziendale, Corporate governance, Trasparenza, Contabilità forense, Struttura del capitale aziendale.

Il Fondo del Fondo/Comparto riporterà quanto segue nel rendiconto annuale del Fondo come parte dei requisiti di rendicontazione periodica:

- Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
- Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.
- Esposizione a società che soddisfano i criteri di esclusione basati sull'integrazione degli indicatori PAI (0%)
- Percentuale minima del risultato degli investimenti sostenibili (comprese le attività abilitanti e di transizione) con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE, con una media

dei ricavi del portafoglio del (30%). Il rendiconto annuale del Fondo riporterà la percentuale media di entrate del portafoglio allineate alla Tassonomia come parte dei requisiti di rendicontazione periodica.

Le società in portafoglio avranno per la maggior parte un elevato livello di ricavi allineati alla tassonomia UE e, per definizione, "non arrecano danni significativi". La metodologia MSCI utilizzata per misurare l'allineamento alla tassonomia prende in considerazione i seguenti indicatori:

<b>Mitigazione del cambiamento climatico</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Energia alternativa</li> <li>- Energia ed efficienza del carbonio</li> <li>- Edilizia sostenibile</li> <li>- Agricoltura sostenibile (ad esempio, gestione delle foreste, divieto di deforestazione)</li> <li>- Utilizzo sostenibile dell'acqua (ad esempio, contatori intelligenti)</li> <li>- Prevenzione dell'inquinamento (ad esempio, trattamento dei rifiuti)</li> </ul>
<b>Adattamento ai cambiamenti climatici</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Energia ed efficienza del carbonio (ad esempio, soluzione di isolamento)</li> <li>- Edilizia sostenibile</li> <li>- Utilizzo sostenibile dell'acqua</li> </ul>
<b>Uso sostenibile e protezione delle risorse idriche e marine</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Utilizzo sostenibile dell'acqua</li> <li>- Prevenzione e controllo dell'inquinamento</li> </ul>
<b>Transizione verso un'economia circolare</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Utilizzo sostenibile dell'acqua</li> <li>- Prevenzione e controllo dell'inquinamento (ad esempio, riciclo)</li> </ul>
<b>Prevenzione e controllo dell'inquinamento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Prevenzione e controllo dell'inquinamento</li> <li>- Utilizzo sostenibile dell'acqua</li> </ul>
<b>Protezione e ripristino della biodiversità e degli ecosistemi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Utilizzo sostenibile dell'acqua</li> <li>- Agricoltura sostenibile</li> <li>- Prevenzione e controllo dell'inquinamento</li> </ul>

● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Il Fondo del Fondo/Comparto mira a effettuare investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 2 (17) della DFRS) che contribuiscano all'obiettivo di investimento sostenibile di mitigazione dei cambiamenti climatici.

Gli investimenti sostenibili rappresenteranno almeno il 60% del Valore Patrimoniale Netto del Fondo del Fondo/Comparto.

Il Fondo del Fondo/Comparto considera che un'azienda contribuisce alla mitigazione dei cambiamenti climatici quando tale azienda ottiene più del 15% delle sue entrate da attività economiche definite allineate ai sensi della tassonomia dell'UE, garantendo al contempo di "non arrecare danni significativi" ai restanti ricavi. Per questa misura vengono utilizzati i dati della tassonomia di MSCI. Questi dati forniscono per ogni società la percentuale di ricavi allineati con la tassonomia; nel rendiconto annuale del Fondo, la parte del fondo con un allineamento superiore al 15% sarà riportata come parte dei requisiti di rendicontazione periodica.

Il Fondo del Fondo/Comparto avrà una media minima del 30% delle entrate in portafoglio (incluse le attività abilitanti e transitorie) di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia UE. La definizione utilizzata è la metodologia MSCI di cui sopra.

**I principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

● **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Al fine di garantire che gli investimenti sostenibili che il Fondo del Fondo/Comparto intende realizzare non arrechino danni significativi a nessun obiettivo di investimento ambientale o sociale, il Fondo del Fondo/Comparto:

- tiene conto di tutti gli indicatori obbligatori per il PAI; e
- garantisce che gli investimenti del Fondo del Fondo/Comparto siano in linea con le Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani, come illustrato di seguito.

Inoltre, gli MSCI ESG Controversies e Global Norms sono utilizzati per fornire una valutazione del coinvolgimento delle società in eventi che costituiscono violazioni delle norme globali e pongono rischi per la società e l'ambiente. MSCI ESG Controversies valuta anche la gravità delle violazioni ambientali e degli eventi idiosincratici che comportano un danno significativo per l'ambiente.

L'MSCI ESG Controversis prende in considerazione quanto segue:



Gli emittenti con ricavi derivanti da controversie ambientali, sociali o di governance vengono eliminati dal portafoglio in base ai seguenti criteri:

MSCI ESG Nome Fattore	MSCI ESG Identificativo Fattore e Criteri
Environment – Controversy Score	ENVIRONMENT_CONTROVERSY_SCORE = 0 OR ENVIRONMENT_CONTROVERSY_SCORE = 1
Social – Controversy Score	SOCIAL_CONTROVERSY_SCORE = 0
Governance – Controversy Score	GOVERNANCE_CONTROVERSY_SCORE = 0

Pertanto, tutte le società che danneggiano l'ambiente, il sociale o la governance sono state escluse dall'universo investibile.

– **In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

I 14 indicatori PAI saranno presi in considerazione implementando metriche individuali per ogni PAI ed escludendo le società dall'universo d'investimento o riducendo al minimo il loro effetto sul portafoglio totale:

Clima e altri indicatori ambientali		
Emissioni di gas a effetto serra	1. Emissioni di gas serra	Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà metriche sulla quantità di emissioni di carbonio e sull'intensità delle emissioni di carbonio rispetto ai ricavi dell'azienda per puntare alle aziende che emettono meno CO2.
	2. Traccia di carbonio	
	3. Intensità di gas serra delle società partecipate	
	4. Esposizione a società attive nel settore dei combustibili fossili	Il Fondo del Fondo/Comparto escluderà tutte le società con un'esposizione attiva al settore dei combustibili fossili.
	5. Quota di consumo e produzione di energia non rinnovabile	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto della quantità e dell'intensità del consumo energetico dell'azienda e della percentuale di consumo rinnovabile.
	6. Intensità del consumo energetico per settore ad alto impatto climatico	
Biodiversità	7. Attività che incidono negativamente sulle aree sensibili alla biodiversità	Il Fondo del Fondo/Comparto escluderà le società che operano in aree sensibili per la biodiversità e che sono coinvolte in controversie con un forte impatto sull'ambiente.
Acqua	8. Emissioni nell'acqua	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto della quantità di tonnellate di emissioni nell'acqua e penalizzeranno le aziende con emissioni elevate o che non hanno comunicato nulla.
Rifiuti	9. Rapporto rifiuti pericolosi	Il Fondo del Fondo terrà conto della quantità di rifiuti pericolosi e penalizzerà le aziende che ne producono molti o che non hanno comunicato nulla.
Questioni sociali e dei dipendenti, rispetto dei diritti umani, anticorruzione e anticoncussione		
Questioni sociali e dei dipendenti	10. Violazione dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) per le imprese multinazionali	Il Fondo del Fondo/Comparto escluderà tutte le società per le quali vi è una evidente violazione delle norme del Global Norms e un severo impatto sulla società e l'ambiente circostante.
	11. Mancanza di processi e meccanismi di conformità per monitorare il rispetto dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto del fatto che le aziende hanno processi e meccanismi adeguati e penalizzeranno quelle che non li hanno o non li hanno resi noti.
	12. Divario retributivo di genere non corretto	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto del divario nella media dei pagamenti tra i dipendenti di sesso maschile e quelli di sesso femminile rispetto alla media dei pagamenti dei dipendenti di sesso maschile. Le aziende che si discostano da zero in qualsiasi direzione sono penalizzate.
	13. Diversità di genere nel Consiglio di amministrazione	Il Fondo del Fondo/Comparto terrà conto del rapporto tra donne e uomini nella composizione dei loro consigli di amministrazione. Le società che si discostano dalla parità di rappresentanza in qualsiasi direzione sono penalizzate.

	14. Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e biologiche)	Il Fondo del Fondo/Comparto esclude tutte le società con un'esposizione attiva ad armi controverse.
--	---	---

*– In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?*

*Descrizione particolareggiata:*

Gli indicatori PAI 10 e 11 della tabella precedente allineano direttamente il portafoglio del Fondo del Fondo/Comparto alle Linee Guida dell'OCSE per le Imprese Multinazionali e ai Principi Guida delle Nazioni Unite su Imprese e Diritti Umani, in cui le imprese sono escluse dall'universo di investimento o il loro effetto sul portafoglio totale è ridotto al minimo.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

*Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.*



#### **Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Sì, come da tabella PAI di cui sopra, i 14 indicatori PAI saranno presi in considerazione implementando metriche individuali per ogni PAI ed escludendo le società dall'universo di investimento o riducendo al minimo il loro effetto sul portafoglio totale.

Le informazioni su come sono stati considerati i principali impatti negativi sui fattori di sostenibilità saranno rese disponibili nella rendicontazione periodica del Fondo del Fondo/Comparto.

No



#### **Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?**

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio in termini di fattori ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società con un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile dai titoli detenuti in portafoglio di una società con un punteggio inferiore a 30 (su 100). Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano punteggi ESG bassi ed è

utilizzato per garantire che non si verifichino danni significativi e che il portafoglio raggiunga un determinato livello di qualità ESG complessiva.

Inoltre, il Fondo del Fondo/Comparto investe almeno il 60% del proprio Valore patrimoniale netto in investimenti sostenibili che contribuiscono all'obiettivo di investimento sostenibile di mitigazione dei cambiamenti climatici, come descritto sopra.

Inoltre, il Fondo del Fondo/Comparto mira a investire prevalentemente in società con un elevato livello di allineamento alla tassonomia dell'UE. Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna a far sì che almeno il 30% dei ricavi degli emittenti rientri in aree sostenibili (comprese le attività abilitanti e transitorie) con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE.

Infine, come descritto in precedenza, il Fondo del Fondo/Comparto tiene conto dei 14 indicatori PAI implementando metriche individuali per ciascun PAI ed escludendo le società dall'universo d'investimento o riducendo al minimo il loro effetto sul portafoglio totale.

● ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

Il Fondo del Fondo/Comparto presenta i seguenti elementi vincolanti:

- Un reddito medio minimo di portafoglio del 30% allineato agli standard della tassonomia UE
- Il 60% delle attività in portafoglio ha un minimo del 15% delle entrate allineate con gli standard della tassonomia UE e non ha un impatto significativo sulle entrate rimanenti.
- Esclusione di qualsiasi società con un punteggio inferiore a 30 sulla metodologia Arabesque S-Ray ESG Score.
- Esclusione di tutte le aziende che non rispettano i criteri di esclusione basati sull'integrazione degli indicatori PAI.
- Esclusione di qualsiasi società che arrechi un danno significativo in base alla metodologia MSCI Controversies.

● ***Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?***

N/A

● ***Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?***

- La maggior parte del portafoglio del Fondo del Fondo/Comparto sarà investita in società con un allineamento alla tassonomia dell'UE superiore allo 0%, che secondo la definizione MSCI di "Non arrecare un danno significativo" esclude tutte le società con controversie di governance relative a corruzione, frodi e strutture di governance.
- Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.



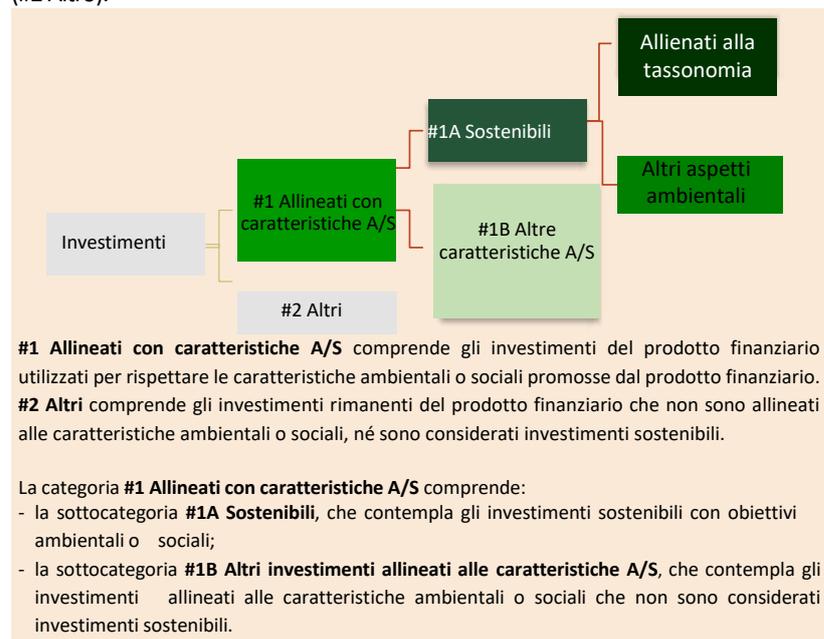
## Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Il Fondo del Fondo/Comparto deve investire il 90% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società sostenibili o con altre caratteristiche A/S e quindi allineate con le caratteristiche A/S (#1 Allineate con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna inoltre a investire almeno (i) il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili ai sensi dell'Articolo 2 (17) della DFRS (#1A Sostenibile) che contribuiscono ad un obiettivo di investimento sostenibile dal punto di vista ambientale (Altro ambientale) e (ii) il 30% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineato alla Tassonomia dell'UE (Allineato alla Tassonomia). La percentuale di investimenti allineati alle caratteristiche A/S che non si qualificano come "sostenibili" dovrebbe essere al massimo il 30% del Valore patrimoniale netto del Fondo del Fondo/Comparto (#1B Altre caratteristiche A/S). Un massimo del 10% del proprio Valore Patrimoniale Netto sarà in contanti (#2 Altro).



- **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

N/A, i derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.



## In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il Fondo del Fondo/Comparto avrà un minimo del 30% di investimenti sostenibili (comprese le attività abilitanti e transitorie) con un obiettivo ambientale allineato alla tassonomia dell'UE. Dal punto di vista metodologico, ogni società ha il proprio reddito/fatturato definito da MSCI nell'ambito della tassonomia UE. Il reddito/fatturato è suddiviso in percentuali di reddito/fatturato allineati alla tassonomia e percentuali non allineate. Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna a far sì che almeno il 30% in media del reddito/fatturato totale delle società in cui è investito sia allineato e che il 60% del patrimonio sia investito in società che abbiano almeno il 15% di ricavi/fatturato allineati e che non arrechino danni significativi.

Si prevede che la conformità degli investimenti alla tassonomia sarà oggetto di verifica da parte del nostro revisore interno, Ernst & Young, in un momento futuro dipendente dal piano di revisione. Un'ipotesi costante sarà quella di mantenere lo 0% degli investimenti che consistono in esposizioni sovrane per le quali non è possibile valutare il grado di allineamento alla tassonomia. L'allineamento della tassonomia è misurato in base al fatturato, in conformità con gli RTS, e non in base a CapEx o OpEx, per le quali entrambe le alternative richiedono una giustificazione di come siano appropriate.

- **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE1?**

Sì

Gas fossile  Energia nucleare

No

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane\* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane

- **Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

0%

<sup>1</sup> Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



### Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

Il Fondo del Fondo/Comparto investe almeno il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale. Il Fondo del Fondo/Comparto si impegna inoltre a investire almeno il 30% del proprio Valore Patrimoniale Netto in investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale in attività economiche allineate alla Tassonomia. Il Fondo del Fondo/Comparto non si impegna a detenere una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineato alla tassonomia dell'UE.



### Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

N/A.



### Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Contanti detenuti su base accessoria. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima.



### È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

N/A.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- *In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??*

N/A.

- *In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?*

N/A.

- *In che modo l'indice designato differisce da un rilevante ampio indice di mercato?*

N/A.

- *Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?*

N/A.



### Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

<https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/>

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:

Forward Lucy Low Risk Equity Strategy (il "Fondo del Fondo/Comparto")

Identificativo della persona giuridica:

213800XBBAD1A41FV350

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

**Si**

**No**

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_%**

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_\_\_%**

**Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili.

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

**Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**



**Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?**

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio "best-in-class" (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practice) attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sottopunteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sottopunteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi in punteggi delle singole componenti attraverso le quali il Fondo del Fondo/Comparto promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività aziendali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per gestire le prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo
Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione di informazioni critiche sull'azienda.
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico.
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione.
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione.
Qualità dell'occupazione	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti.
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.

Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro.
Accesso al prodotto	S	Fornire l'accesso a prodotti e/o servizi per le comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti.
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Non è stato designato alcun benchmark di riferimento ai fini del raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo dal Fondo/Comparto.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i punteggi ESG e Global Compact (GC) come indicatori di sostenibilità di primo livello per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Per calcolare i punteggi ESG e GC aggregati, si utilizzano le caratteristiche di sostenibilità sottostanti (Prodotto, Qualità e Sicurezza, Diritti Umani, Acqua, Gestione Ambientale, Diritti del Lavoro, Compensi, Qualità dell'Impiego, Emissioni, Gestione Ambientale, Uso delle Risorse, Soluzioni Ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e Sicurezza sul Lavoro, Formazione e Sviluppo, Accesso ai Prodotti, Relazioni con la Comunità, Etica Aziendale, Corporate Governance, Trasparenza, Contabilità Forense, Struttura del Capitale Aziendale).

Per ogni caratteristica, si costruisce un indicatore quantitativo di sostenibilità o un punteggio per caratteristica, come segue:

- Vengono costruiti due tipi di sotto punteggi in base alla frequenza o alla tempistica di inserimento dei dati, cioè sulla base di un confronto di eventi recenti accaduti nell'immediato contro i dati risultanti da un rapporto annuale.
- Vengono quindi calcolate due serie di sotto punteggi:
  - i. Dati ricevuti su base frequente, cioè basati su eventi di cronaca, controversie e campagne di ONG ("correzione a breve termine")
  - ii. Dati meno frequenti, ad esempio i dati dei rapporti annuali ("Tendenza a lungo termine").
- I punteggi parziali sono calcolati considerando solo le caratteristiche di ciascun fattore ESG.
- I punteggi ESG totali vengono quindi calcolati come somma ponderata degli indicatori di sostenibilità sottostanti (punteggi delle caratteristiche) utilizzando valori basati sulla materialità.

Il GC Score viene utilizzato per approssimare il rischio di reputazione delle aziende, con punteggi più bassi che corrispondono a una maggiore probabilità che un'azienda sia coinvolta in un grande scandalo o in una controversia legata alla sostenibilità.

Anche i punteggi GC sono costruiti a partire dai punteggi delle caratteristiche, ma combinati in modo da riflettere i principi GC. Inizialmente, ogni categoria di GC è ponderata allo stesso modo, ma con il passare del tempo, se una singola categoria scende al di sotto di un punteggio di 50 su 100 (ovvero se aumenta la probabilità di rischio reputazionale), il valore della relativa categoria di GC viene aumentato.

Contemporaneamente, vengono ridotti i valori delle altre categorie GC. L'effetto di ciò è una maggiore polarizzazione verso la categoria di CG con maggiore probabilità di rischio

reputazionale, che cerca di garantire un GC Score totale accurato e aggiornato su base continuativa.

Affinché un'azienda ottenga un buon risultato nel punteggio totale GC, deve ottenere buoni risultati in ogni categoria GC.

I punteggi totali ESG e Global Compact sono scalati tra 0 e 100, con punteggi più alti che indicano risultati più elevati. Tutte le società beneficiarie devono avere un punteggio ESG pari ad almeno 30 su 100.

I punteggi ESG e Global Compact sono complementari tra loro e rendono più solido l'approccio alla sostenibilità. I punteggi ESG sono specifici per il settore e favoriscono le aziende che si distinguono in termini di caratteristiche ambientali, sociali e di governance. I punteggi Global Compact, invece, forniscono una valutazione normativa basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà entrambi i punteggi e li riporterà nel rendiconto annuale:

- Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
- Livello medio dei punteggi del Global Compact nel periodo di rendicontazione
- Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.

● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

**I principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

● **In que modo gli investimenti sostenibili che il prodotto intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

*Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.*

**Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Sì

No





La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

### Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio relativo ai criteri ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile (entro tre mesi) dai titoli detenuti nel portafoglio di una società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100). Il portafoglio risultante viene successivamente ottimizzato applicando il Forward Lucy Algorithm tenendo conto del punteggio ESG. Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano un punteggio ESG basso.

Si rimanda alla domanda precedente sugli Indicatori di sostenibilità per tutti i dettagli su come vengono costruiti i punteggi ESG.

#### ● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzata per selezionare gli investimenti volti a raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto sono:

- Esclusione di tutte le società con punteggi ambientali, sociali o relativi ai componenti del Global Compact (diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, anticorruzione) inferiori a 30 su 100. In questo modo, il fondo elimina un numero significativo di società considerate non allineate a un solido quadro di sostenibilità ESG e Global Compact, come descritto in precedenza.
- Utilizzo del punteggio ESG nella strategia d'investimento come parte integrante dell'algoritmo Forward Lucy, dove l'ottimizzazione matematica assicura che il portafoglio sia inclinato verso le società classificate ESG più elevate con le migliori prospettive di rischio e rendimento. Tutte le società devono avere un punteggio ESG di almeno 30 su 100, altrimenti saranno escluse dal portafoglio o disinvestite entro 3 mesi.

Pertanto, la strategia d'investimento è tenuta a selezionare i titoli solo da un universo d'investimenti in cui tutte le società soddisfano determinati requisiti di qualità in tutte le caratteristiche di sostenibilità rilevanti. Inoltre, l'ottimizzazione matematica assicura che le società con il ranking di sostenibilità più elevato siano preferite durante il processo di costruzione del portafoglio, in modo da ottenere portafogli che promuovono le caratteristiche ambientali e sociali.

#### ● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

N/A

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

Inoltre, l'ottimizzazione matematica nella costruzione del portafoglio orienta il portafoglio verso le società con il ranking più alto in termini di sostenibilità, che contiene anche la componente di governance.



**Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?**

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Si prevede che il Fondo del Fondo/Comparto investa il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società allineate con le caratteristiche A/S promosse (#1 Allineati con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto/Comparto non si impegna a effettuare investimenti sostenibili (0% in #1A Sostenibile, 100% in #1B Altre caratteristiche A/S).

Un massimo del 40% del Valore Patrimoniale Netto sarà costituito da liquidità e altri investimenti senza punteggio ESG (#2 Altro).



● **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

N/A, gli strumenti derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.



**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

N/A.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale ad un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

● **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?**

- Sì  Gas fossile  Energia nucleare  
 No

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane\* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario compresi le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

Non sono previsti investimenti in attività di transizione e abilitazione, pertanto non sono applicabili.

**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

N/A

 sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

<sup>1</sup> Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



**Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?**

N/A



**Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Contanti detenuti su base accessoria. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima.



**È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?**

N/A.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

● ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??***

N/A.

● ***In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?***

N/A.

● ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

N/A.

● ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

N/A.



**Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**

**Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:**

<https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/>

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:

Forward Lucy Global Megatrends (il Fondo del Fondo/Comparto)

Identificativo della persona giuridica:

2138001SZ9C2LAKB5459

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

**Si**

**No**

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_%**

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_\_\_%**

**Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili.

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

**Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**



**Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?**

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio "best-in-class" (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practice) attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sottopunteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sottopunteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi in punteggi delle singole componenti attraverso le quali il Fondo del Fondo/Comparto promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività aziendali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per gestire le prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo
Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione di informazioni critiche sull'azienda.
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico.
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione.
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione.
Qualità dell'occupazione	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti.
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.

Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro.
Accesso al prodotto	S	Fornire l'accesso a prodotti e/o servizi per le comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti.
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Non è stato designato alcun benchmark di riferimento ai fini del raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo dal Fondo/Comparto.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i punteggi ESG e Global Compact (GC) come indicatori di sostenibilità di primo livello per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Per calcolare i punteggi ESG e GC aggregati, si utilizzano le caratteristiche di sostenibilità sottostanti (Prodotto, Qualità e Sicurezza, Diritti Umani, Acqua, Gestione Ambientale, Diritti del Lavoro, Compensi, Qualità dell'Impiego, Emissioni, Gestione Ambientale, Uso delle Risorse, Soluzioni Ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e Sicurezza sul Lavoro, Formazione e Sviluppo, Accesso ai Prodotti, Relazioni con la Comunità, Etica Aziendale, Corporate Governance, Trasparenza, Contabilità Forense, Struttura del Capitale Aziendale).

Per ogni caratteristica, si costruisce un indicatore quantitativo di sostenibilità o un punteggio per caratteristica, come segue:

- Vengono costruiti due tipi di sotto punteggi in base alla frequenza o alla tempistica di inserimento dei dati, cioè sulla base di un confronto di eventi recenti accaduti nell'immediato contro i dati risultanti da un rapporto annuale.
- Vengono quindi calcolate due serie di sotto punteggi:
  - i. Dati ricevuti su base frequente, cioè basati su eventi di cronaca, controversie e campagne di ONG ("correzione a breve termine")
  - ii. Dati meno frequenti, ad esempio i dati dei rapporti annuali ("Tendenza a lungo termine").
- I punteggi parziali sono calcolati considerando solo le caratteristiche di ciascun fattore ESG.
- I punteggi ESG totali vengono quindi calcolati come somma ponderata degli indicatori di sostenibilità sottostanti (punteggi delle caratteristiche) utilizzando valori basati sulla materialità.

Il GC Score viene utilizzato per approssimare il rischio di reputazione delle aziende, con punteggi più bassi che corrispondono a una maggiore probabilità che un'azienda sia coinvolta in un grande scandalo o in una controversia legata alla sostenibilità.

Anche i punteggi GC sono costruiti a partire dai punteggi delle caratteristiche, ma combinati in modo da riflettere i principi GC. Inizialmente, ogni categoria di GC è ponderata allo stesso modo, ma con il passare del tempo, se una singola categoria scende al di sotto di un punteggio di 50 su 100 (ovvero se aumenta la probabilità di rischio reputazionale), il valore della relativa categoria di GC viene aumentato.

Contemporaneamente, vengono ridotti i valori delle altre categorie GC. L'effetto di ciò è una maggiore polarizzazione verso la categoria di CG con maggiore probabilità di rischio

reputazionale, che cerca di garantire un GC Score totale accurato e aggiornato su base continuativa.

Affinché un'azienda ottenga un buon risultato nel punteggio totale GC, deve ottenere buoni risultati in ogni categoria GC.

I punteggi totali ESG e Global Compact sono scalati tra 0 e 100, con punteggi più alti che indicano risultati più elevati. Tutte le società beneficiarie devono avere un punteggio ESG pari ad almeno 30 su 100.

I punteggi ESG e Global Compact sono complementari tra loro e rendono più solido l'approccio alla sostenibilità. I punteggi ESG sono specifici per il settore e favoriscono le aziende che si distinguono in termini di caratteristiche ambientali, sociali e di governance. I punteggi Global Compact, invece, forniscono una valutazione normativa basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà entrambi i punteggi e li riporterà nel rendiconto annuale:

- Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
- Livello medio dei punteggi del Global Compact nel periodo di rendicontazione
- Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.

● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

**I principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

● **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

*Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.*

**Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Sì

No





La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

### Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio relativo ai criteri ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile (entro tre mesi) dai titoli detenuti nel portafoglio di una società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100). Il portafoglio risultante viene successivamente ottimizzato applicando il Forward Lucy Algorithm tenendo conto del punteggio ESG. Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano un punteggio ESG basso.

Si rimanda alla domanda precedente sugli Indicatori di sostenibilità per tutti i dettagli su come vengono costruiti i punteggi ESG.

#### ● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzata per selezionare gli investimenti volti a raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto sono:

- Esclusione di tutte le società con punteggi ambientali, sociali o relativi ai componenti del Global Compact (diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, anticorruzione) inferiori a 30 su 100. In questo modo, il fondo elimina un numero significativo di società considerate non allineate a un solido quadro di sostenibilità ESG e Global Compact, come descritto in precedenza.
- Utilizzo del punteggio ESG nella strategia d'investimento come parte integrante dell'algoritmo Forward Lucy, dove l'ottimizzazione matematica assicura che il portafoglio sia inclinato verso le società classificate ESG più elevate con le migliori prospettive di rischio e rendimento. Tutte le società devono avere un punteggio ESG di almeno 30 su 100, altrimenti saranno escluse dal portafoglio o disinvestite entro 3 mesi.

Pertanto, la strategia d'investimento è tenuta a selezionare i titoli solo da un universo d'investimenti in cui tutte le società soddisfano determinati requisiti di qualità in tutte le caratteristiche di sostenibilità rilevanti. Inoltre, l'ottimizzazione matematica assicura che le società con il ranking di sostenibilità più elevato siano preferite durante il processo di costruzione del portafoglio, in modo da ottenere portafogli che promuovono le caratteristiche ambientali e sociali.

#### ● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

N/A

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

Inoltre, l'ottimizzazione matematica nella costruzione del portafoglio orienta il portafoglio verso le società con il ranking più alto in termini di sostenibilità, che contiene anche la componente di governance.



**Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?**

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Si prevede che il Fondo del Fondo/Comparto investa il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società allineate con le caratteristiche A/S promosse (#1 Allineati con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto/Comparto non si impegna a effettuare investimenti sostenibili (0% in #1A Sostenibile, 100% in #1B Altre caratteristiche A/S).

Un massimo del 40% del Valore Patrimoniale Netto sarà costituito da liquidità e altri investimenti senza punteggio ESG (#2 Altro).



● **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

N/A, gli strumenti derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.



**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

N/A.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale ad un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

● **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?**

- Sì  Gas fossile  Energia nucleare  
 No

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane\* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario compresi le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

Non sono previsti investimenti in attività di transizione e abilitazione, pertanto non sono applicabili.

**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

N/A



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

<sup>1</sup> Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



**Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?**

N/A



**Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Contanti detenuti su base accessoria. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima.



**È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?**

N/A.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

● ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??***

N/A.

● ***In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?***

N/A.

● ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

N/A.

● ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

N/A.



**Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**

**Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:**

<https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/>

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: Forward Lucy Low Risk Bond Strategy (il "Fondo del Fondo/Comparto")  
Identificativo della persona giuridica: 213800UR4OETS681AM22

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

### Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <b>Si</b>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <b>No</b>
<input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: _%</b> <input type="checkbox"/> in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE <input type="checkbox"/> in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE <input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: _____%</b>	<input type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)</b> e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 0% di investimenti sostenibili. <input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE <input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE <input type="checkbox"/> con un obiettivo sociale <input checked="" type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile</b>



### Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto consistono nell'applicazione di un approccio "best-in-class" (con particolare attenzione all'ambiente, al capitale umano e alla corporate governance, favorendo lo sviluppo e il miglioramento delle best practice) attraverso l'investimento in società che mostrano performance eccellenti nel sistema di punteggio ESG fornito dal leader di mercato Arabesque S-Ray.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza 2 serie di punteggi:

- Punteggi Global Compact: una valutazione normativa di ogni azienda basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite. I sottopunteggi sono: diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, lotta alla corruzione.
- Punteggi ESG: Un'analisi settoriale della performance di ciascuna società su questioni ambientali, sociali e di governance (ESG) finanziariamente rilevanti. I sottopunteggi sono: Ambiente, Sociale, Governance

I punteggi sono ulteriormente suddivisi in punteggi delle singole componenti attraverso le quali il Fondo del Fondo/Comparto promuove le caratteristiche ambientali e sociali misurando la performance delle società beneficiarie in termini di qualità e sicurezza dei prodotti, diritti umani, acqua, gestione ambientale, diritti del lavoro, compensazione, qualità dell'occupazione, emissioni, gestione ambientale, utilizzo delle risorse, soluzioni ambientali, rifiuti, diversità, salute e sicurezza sul lavoro, formazione e sviluppo, accesso ai prodotti, relazioni con la comunità, etica aziendale, governance aziendale, trasparenza, contabilità forense, struttura del capitale societario.

Caratteristiche	E/S/G	Descrizione
Emissioni	E	Contributo delle attività aziendali all'emissione di gas a effetto serra e altri inquinanti atmosferici
Gestione ambientale	E	Meccanismi e politiche per gestire le prestazioni ambientali complessive dell'azienda
Soluzioni ambientali	E	Impatto ambientale di prodotti e servizi e contributo al consumo sostenibile
Gestione ambientale	E	Impatto delle attività commerciali sulla biodiversità e sul benessere degli animali
Utilizzo delle risorse	E	Uso efficiente dell'energia e di altre risorse naturali (compresi terreni e materiali)
Rifiuti	E	Produzione di rifiuti e altri prodotti pericolosi nell'ambito delle attività aziendali
Acqua	E	Uso efficiente e responsabile dell'acqua in tutte le attività aziendali
Struttura del capitale	G	Il livello relativo di leva finanziaria e il modo in cui potrebbe impedire una visione del processo decisionale nel lungo periodo
Governo d'impresa	G	Procedure e meccanismi per garantire un controllo e una gestione adeguati dell'azienda nel lungo periodo.
Contabilità forense	G	La qualità complessiva degli utili, ovvero il grado in cui gli utili dichiarati rappresentano correttamente la salute finanziaria di un'azienda.
Trasparenza	G	Livello di trasparenza e divulgazione di informazioni critiche sull'azienda.
Relazioni con la comunità	S	Livello di coinvolgimento della comunità e fiducia del pubblico.
Compensazione	S	Remunerazione equa e paritaria del personale e dei membri del consiglio di amministrazione.
Diversità	S	Rappresentanza e pari opportunità per donne e minoranze nella forza lavoro e nel consiglio di amministrazione.
Qualità dell'occupazione	S	Condizioni di lavoro e soddisfazione dei dipendenti.
Diritti umani	S	Rispetto e promozione dei diritti umani in tutte le attività aziendali, compresa la filiera.
Diritti del lavoro	S	Conformità agli standard di lavoro riconosciuti a livello internazionale, sia all'interno dell'azienda che lungo la filiera.

Salute e sicurezza sul lavoro	S	Prestazioni di salute e sicurezza sul luogo di lavoro.
Accesso al prodotto	S	Fornire l'accesso a prodotti e/o servizi per le comunità svantaggiate.
Qualità e sicurezza dei prodotti	S	Qualità e sicurezza dei prodotti e dei servizi e livello di soddisfazione dei clienti.
Formazione e sviluppo	S	Opportunità e programmi per consentire e sostenere l'apprendimento tra i dipendenti e la filiera

Non è stato designato alcun benchmark di riferimento ai fini del raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo dal Fondo/Comparto.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza i punteggi ESG e Global Compact (GC) come indicatori di sostenibilità di primo livello per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Per calcolare i punteggi ESG e GC aggregati, si utilizzano le caratteristiche di sostenibilità sottostanti (Prodotto, Qualità e Sicurezza, Diritti Umani, Acqua, Gestione Ambientale, Diritti del Lavoro, Compensi, Qualità dell'Impiego, Emissioni, Gestione Ambientale, Uso delle Risorse, Soluzioni Ambientali, Rifiuti, Diversità, Salute e Sicurezza sul Lavoro, Formazione e Sviluppo, Accesso ai Prodotti, Relazioni con la Comunità, Etica Aziendale, Corporate Governance, Trasparenza, Contabilità Forense, Struttura del Capitale Aziendale).

Per ogni caratteristica, si costruisce un indicatore quantitativo di sostenibilità o un punteggio per caratteristica, come segue:

- Vengono costruiti due tipi di sotto punteggi in base alla frequenza o alla tempistica di inserimento dei dati, cioè sulla base di un confronto di eventi recenti accaduti nell'immediato contro i dati risultanti da un rapporto annuale.
- Vengono quindi calcolate due serie di sotto punteggi:
  - i. Dati ricevuti su base frequente, cioè basati su eventi di cronaca, controversie e campagne di ONG ("correzione a breve termine")
  - ii. Dati meno frequenti, ad esempio i dati dei rapporti annuali ("Tendenza a lungo termine").
- I punteggi parziali sono calcolati considerando solo le caratteristiche di ciascun fattore ESG.
- I punteggi ESG totali vengono quindi calcolati come somma ponderata degli indicatori di sostenibilità sottostanti (punteggi delle caratteristiche) utilizzando valori basati sulla materialità.

Il GC Score viene utilizzato per approssimare il rischio di reputazione delle aziende, con punteggi più bassi che corrispondono a una maggiore probabilità che un'azienda sia coinvolta in un grande scandalo o in una controversia legata alla sostenibilità.

Anche i punteggi GC sono costruiti a partire dai punteggi delle caratteristiche, ma combinati in modo da riflettere i principi GC. Inizialmente, ogni categoria di GC è ponderata allo stesso modo, ma con il passare del tempo, se una singola categoria scende al di sotto di un punteggio di 50 su 100 (ovvero se aumenta la probabilità di rischio reputazionale), il valore della relativa categoria di GC viene aumentato.

Contemporaneamente, vengono ridotti i valori delle altre categorie GC. L'effetto di ciò è una maggiore polarizzazione verso la categoria di CG con maggiore probabilità di rischio

reputazionale, che cerca di garantire un GC Score totale accurato e aggiornato su base continuativa.

Affinché un'azienda ottenga un buon risultato nel punteggio totale GC, deve ottenere buoni risultati in ogni categoria GC.

I punteggi totali ESG e Global Compact sono scalati tra 0 e 100, con punteggi più alti che indicano risultati più elevati. Tutte le società beneficiarie devono avere un punteggio ESG pari ad almeno 30 su 100.

I punteggi ESG e Global Compact sono complementari tra loro e rendono più solido l'approccio alla sostenibilità. I punteggi ESG sono specifici per il settore e favoriscono le aziende che si distinguono in termini di caratteristiche ambientali, sociali e di governance. I punteggi Global Compact, invece, forniscono una valutazione normativa basata sui principi fondamentali del Global Compact delle Nazioni Unite.

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizzerà entrambi i punteggi e li riporterà nel rendiconto annuale:

- Livello medio dei punteggi ESG durante il periodo di rendicontazione
- Livello medio dei punteggi del Global Compact nel periodo di rendicontazione
- Percentuale media di aziende in portafoglio che hanno ottenuto un punteggio inferiore a 30 su 100 durante il periodo di riferimento.

● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

**I principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

● **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Non sono previsti investimenti sostenibili e quindi non sono applicabili.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio di "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio di "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

*Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.*

**Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Sì

No





La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

### Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il Fondo del Fondo/Comparto utilizza un approccio best-in-class per l'adozione dei criteri ESG. Viene utilizzato un sistema di punteggio interno per i titoli in portafoglio, basato su un'analisi proprietaria e su banche dati esterne.

A tal fine, la Società di gestione del Fondo del Fondo/Comparto utilizza i dati forniti dal leader di mercato Arabesque S-Ray, per valutare la conformità ESG degli investimenti. Arabesque S-Ray assiste la Società di gestione fornendole quotidianamente un elenco di potenziali target di investimento con un punteggio relativo ai criteri ESG ("**ESG Score**").

Qualsiasi società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100) sarà esclusa dal portafoglio e il Fondo del Fondo/Comparto disinvestirà il prima possibile (entro tre mesi) dai titoli detenuti nel portafoglio di una società che abbia ottenuto un punteggio inferiore a 30 (su 100). Il portafoglio risultante viene successivamente ottimizzato applicando il Forward Lucy Algorithm tenendo conto del punteggio ESG. Questo sistema di punteggio extra-finanziario influisce sulla struttura complessiva del portafoglio escludendo l'esposizione a società che presentano un punteggio ESG basso.

Si rimanda alla domanda precedente sugli Indicatori di sostenibilità per tutti i dettagli su come vengono costruiti i punteggi ESG.

#### ● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzata per selezionare gli investimenti volti a raggiungere ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto sono:

- Esclusione di tutte le società con punteggi ambientali, sociali o relativi ai componenti del Global Compact (diritti umani, diritti del lavoro, ambiente, anticorruzione) inferiori a 30 su 100. In questo modo, il fondo elimina un numero significativo di società considerate non allineate a un solido quadro di sostenibilità ESG e Global Compact, come descritto in precedenza.
- Utilizzo del punteggio ESG nella strategia d'investimento come parte integrante dell'algoritmo Forward Lucy, dove l'ottimizzazione matematica assicura che il portafoglio sia inclinato verso le società classificate ESG più elevate con le migliori prospettive di rischio e rendimento. Tutte le società devono avere un punteggio ESG di almeno 30 su 100, altrimenti saranno escluse dal portafoglio o disinvestite entro 3 mesi.

Pertanto, la strategia d'investimento è tenuta a selezionare i titoli solo da un universo d'investimenti in cui tutte le società soddisfano determinati requisiti di qualità in tutte le caratteristiche di sostenibilità rilevanti. Inoltre, l'ottimizzazione matematica assicura che le società con il ranking di sostenibilità più elevato siano preferite durante il processo di costruzione del portafoglio, in modo da ottenere portafogli che promuovono le caratteristiche ambientali e sociali.

#### ● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

N/A

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Tutte le società dell'universo investibile devono avere un punteggio ESG superiore a 30, che garantisce standard minimi di governance (componente G) in base a Arabesque S-ray. Per quanto riguarda la componente del punteggio di governance, S-ray considera l'etica aziendale, la corporate governance, la trasparenza, la contabilità forense e la struttura del capitale.

Inoltre, l'ottimizzazione matematica nella costruzione del portafoglio orienta il portafoglio verso le società con il ranking più alto in termini di sostenibilità, che contiene anche la componente di governance.



**Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?**

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Si prevede che il Fondo del Fondo/Comparto investa il 60% del proprio Valore Patrimoniale Netto in società allineate con le caratteristiche A/S promosse (#1 Allineati con le caratteristiche A/S). Il Fondo del Fondo/Comparto/Comparto non si impegna a effettuare investimenti sostenibili (0% in #1A Sostenibile, 100% in #1B Altre caratteristiche A/S).

Un massimo del 40% del Valore Patrimoniale Netto sarà costituito da liquidità e altri investimenti senza punteggio ESG (#2 Altro).



● **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

N/A, gli strumenti derivati non sono utilizzati per raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo del Fondo/Comparto.



**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

N/A.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni alle emissioni e il passaggio a energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**energia nucleare**, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale ad un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

- **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?**

- Sì  Gas fossile  Energia nucleare  
 No

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane\* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario compresi le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

- **Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

Non sono previsti investimenti in attività di transizione e abilitazione, pertanto non sono applicabili.

- **Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

N/A



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

<sup>1</sup> Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

N/A



Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Contanti detenuti su base accessoria. In quanto tali, non applicano alcuna garanzia minima.



È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

N/A.

Gli indici di riferimento sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

● *In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario??*

N/A.

● *In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?*

N/A.

● *In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?*

N/A.

● *Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?*

N/A.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

<https://www.fwuinvest.com/en/our-funds/esg/>

# Proposta di assicurazione FORWARD UNICO FACSIMILE (TARIFFA FIS1)

Proposta di assicurazione sulla vita a premio unico: unit-linked

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Proposta Numero	Distributore	Codice distributore	Codice intermediario

## CONTRAENTE

Cognome, nome / Ragione Sociale	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Residenza / Sede legale	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Data e luogo di nascita	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Cittadinanza / Professione attuale e settore economico	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Informazioni sulla professione e sul settore professionale	Il Contraente è un amministratore o un soggetto che maneggia ingenti quantità di denaro contante o un soggetto che ha potere decisionale e opera nei seguenti settori: edilizia, farmaceutica, sanitario, commercio di armi, industria estrattiva, appalti pubblici, servizi monetari o finanziari, servizi di gioco, commercio dei metalli preziosi.				
Territorialità fiscale di appartenenza	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> San Marinese	<input type="checkbox"/> USA	<input type="checkbox"/> Altro
Codice fiscale / Partita IVA	Identificativo fiscale (TIN/NIF)				
Indirizzo di corrispondenza (se diverso dalla residenza / sede legale)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ulteriori recapiti	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## ASSICURATO

Assicurato	<input type="checkbox"/> Contraente	<input type="checkbox"/> Persona diversa dal Contraente (si prega specificare di seguito)
Cognome, nome	<input type="text"/>	<input type="text"/>

# FACSIMILE

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Proposta Numero	Distributore	Codice distributore	Codice intermediario

Residenza	Sig.	Sig.ra	Cognome	Nome	
	<input type="text"/>				
Data e luogo di nascita	Indirizzo				Numero
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Cittadinanza/ Professione	CAP	Castello			Provincia
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Codice fiscale	Data di nascita	Luogo di nascita		Provincia	Stato di nascita
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Recapiti	San Marinese <input type="radio"/>		Altro (specificare)		Professione
	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>
Codice fiscale	Codice fiscale				
	<input type="text"/>				
Recapiti	Telefono fisso		Telefono ufficio		Cellulare
	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>
E-mail					
<input type="text"/>					

## DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO (SE DIVERSO DAL CONTRAENTE)

Il sottoscritto Assicurato esprime il proprio consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita.

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Data	Luogo	Specificare la relazione col Contraente	Firma leggibile dell'Assicurato

## BENEFICIARIO IN CASO DI MORTE

Beneficiario in caso di morte	<input type="checkbox"/>	Altri (specificare nello spazio a seguire)	<input type="checkbox"/>	Contraente	<input type="checkbox"/>	Eredi testamentari, in mancanza eredi legittimi dell'Assicurato
	<input type="text"/>					
Cognome, nome/ Ragione Sociale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sig.	Sig.ra	Soc.
	<input type="text"/>			Cognome / Ragione Sociale		Nome
Data e luogo di nascita	<input type="text"/>				<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Data di nascita	Luogo di nascita		Provincia	Stato di nascita	
Percentuale / Relazione con il Contraente	<input type="text"/>	%				
	Percentuale	Relazione intercorrente tra il Contraente e il Beneficiario				
Codice fiscale / Partita IVA	<input type="text"/>					/
	Codice fiscale			Partita IVA		
<input type="text"/>						
E-mail						
<input type="text"/>						
Referente terzo	Per esigenze di riservatezza, intendo identificare come referente terzo (diverso dal beneficiario) a cui l'Impresa potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato il Sig. / la Sig.ra					
	<input type="text"/>					
Cognome / Nome / Data di nascita / Luogo di nascita / Telefono						
Avvertenza: In caso di mancata compilazione dello spazio per l'indicazione dei dati anagrafici del beneficiario, incluso il codice fiscale e/o la partita IVA, e dei relativi recapiti anche di posta elettronica, l'Impresa potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei beneficiari. La modifica o la revoca del beneficiario deve essere comunicata all'Impresa.						
Comunicazioni al beneficiario	<input type="checkbox"/>	Richiesta di escludere l'invio di comunicazioni al beneficiario prima dell'evento (barrare in caso di selezione)				

# FACSIMILE

Proposta Numero

Distributore

Codice distributore

Codice intermediario

## BENEFICIARIO IN CASO DI VITA

Beneficiario  
in caso di vita

Contraente

Assicurato

Altri (precisare nello spazio a seguire)

## IDENTIFICAZIONE DEL CONTRAENTE E DEL TITOLARE EFFETTIVO

Identificazione Contraente/  
Legale rappresentante

(allegare copia del documento d'identità,  
fronte e retro. Se trattatosi di persona  
giuridica allegare una visura camerale)

Carta di identità

Patente

Passaporto

Numero del documento

Codice fiscale del legale rappresentante

Data di emissione

Data di scadenza

Autorità emittente

Luogo di emissione

### Il Contraente riveste o ha rivestito da meno di un anno importanti cariche pubbliche?

Cariche pubbliche importanti: a) capi di Stato, capi di Governo, Segretari di Stato, ministri e viceministri o sottosegretari; b) membro del Parlamento o membri di organi legislativi analoghi; c) membri apicali di partiti politici; d) membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali; e) membri delle corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali; f) ambasciatori, consoli, incaricati d'affari e ufficiali delle forze armate con il grado minimo di colonnello; g) membri degli organi di amministrazione, direzione o, laddove esistenti, di sorveglianza degli enti pubblici e delle imprese partecipate dallo Stato in misura prevalente o totalitaria; h) direttori, vicedirettori e membri dell'organo di gestione, o funzione equivalente, di organizzazioni internazionali. Non rientrano nella presente definizione le persone fisiche che ricoprono le precedenti cariche a livello inferiore a quelli di vertice.

Sì

No

Se sì, il Contraente descriva la tipologia di carica e specifichi la data di inizio e l'eventuale data di cessazione dello stesso:

### Ci sono familiari vicini al Contraente che rivestono o hanno rivestito da meno di un anno importanti cariche pubbliche?

Sono familiari: a) il coniuge o la persona equiparata al coniuge; b) i figli e i loro coniugi o le persone equiparate ai coniugi; c) i genitori.

Sì

No

Se sì, il Contraente descriva il tipo di carica e la relazione con il PEP e specifichi la data di inizio e l'eventuale data di cessazione della stessa:

### Attualmente il Contraente intrattiene notoriamente stretti legami con persone politicamente esposte?

Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: a) le persone fisiche di cui sia nota la titolarità effettiva congiunta di soggetti giuridici o di istituti giuridici congiuntamente ad una persona politicamente esposta o qualsiasi altro stretto rapporto d'affari con una persona politicamente esposta; b) le persone fisiche che siano titolari effettivi di soggetti giuridici o di istituti giuridici, nel caso in cui sia noto che gli stessi sono stati costituiti nell'interesse o a beneficio di una persona politicamente esposta.

Sì

No

Se sì, il Contraente descriva la tipologia di lavoro e specifica la data di inizio e l'eventuale data di cessazione dello stesso:

Titolare effettivo

Il Contraente è il titolare effettivo del rapporto?

Sì

No

## PRESTAZIONE CASO MORTE AGGIUNTIVA E DOMANDA SULLO STATO DI SALUTE DELL'ASSICURATO

Prestazione Caso Morte  
Aggiuntiva:

Sì

# FACSIMILE

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Proposta Numero	Distributore	Codice distributore	Codice intermediario

**Stato di Salute**  
(domanda per l'Assicurato)

Lei, in qualità di Assicurato, sta ricevendo, o ha ricevuto negli ultimi cinque anni, consulenza medica, diagnosi o trattamento in relazione a:

- > cancro, malattia del cuore, diabete, malattia cronica delle vie respiratorie/fegato/rene/organismi digestivi (ad es. asma, valori epatici elevati, sangue nelle urine, morbo di Crohn, colite ulcerosa),
- > malattia mentale (ad es. ansia, depressione, disturbi della personalità, disturbi alimentari, stanchezza),
- > disturbi da dipendenza (compresi i farmaci o l'alcol),
- > malattia del cervello o del sistema nervoso (ad esempio epilessia, sclerosi multipla, emicrania), o
- > un'infezione cronica (ad es. test Covid 19 positivo, epatite B e C, infezione da HIV).

Si       No

Data      Luogo      Firma leggibile dell'Assicurato

## STRATEGIA DI PORTAFOGLIO E DATA DI INVESTIMENTO

Percentuali di allocazione del premio investito (min 10% per Fondo Esterno selezionato).

<input type="checkbox"/>	Forward Lucy Global Equity Strategy	<input type="text"/>	Percentuale in %
<input type="checkbox"/>	Forward Lucy European Equity Strategy	<input type="text"/>	Percentuale in %
<input type="checkbox"/>	Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy	<input type="text"/>	Percentuale in %
<input type="checkbox"/>	Forward Lucy Global Islamic Equity Strategy	<input type="text"/>	Percentuale in %
<input type="checkbox"/>	Forward Lucy Global Sustainable Bond Strategy	<input type="text"/>	Percentuale in %
<input type="checkbox"/>	Forward Lucy Low Risk Bond Strategy	<input type="text"/>	Percentuale in %
<input type="checkbox"/>	Forward Lucy Low Risk Equity Strategy	<input type="text"/>	Percentuale in %
<input type="checkbox"/>	Forward Lucy Global Megatrends	<input type="text"/>	Percentuale in %

Investimento Tempestivo  Investimento del Premio Unico, che avviene nella prima data utile successiva all'accredito del Premio Unico, il 3° giorno o il 17° giorno del mese.

**Attenzione:** Avendo scelto l'opzione Investimento Tempestivo, in caso di recesso supporterai il rischio dell'investimento e potrai ricevere un importo inferiore o superiore al Premio Unico versato.

## PREMIO

Importo del Premio Unico  €  
Premio Unico

Importo del Premio Aggiuntivo Ricorrente su Base Annuale  € Premio Aggiuntivo Ricorrente

Piano di frazionamento del Premio Aggiuntivo Ricorrente  Semestrale  Annuale  €  
Importo Rata di Premio Aggiuntivo Ricorrente

# FACSIMILE

Proposta Numero

Distributore

Codice distributore

Codice intermediario

## MODALITA' DI PAGAMENTO

**Pagamento del Premio Unico e dei Premi Aggiuntivi** Il Premio Unico e i Premi aggiuntivi vengono pagati esclusivamente tramite bonifico bancario sul seguente conto di FWU Life Insurance Lux S.A.:

Banca Intesa San Paolo  
IBAN: IT55 030 6901 6311 0000 0013 083  
SWIFT/BIC: BCITITMM  
(Indicare il numero di proposta nella causale)

**Pagamento dei Premi Aggiuntivi Ricorrenti** I Premi aggiuntivi ricorrenti opzionali vengono pagati esclusivamente tramite Addebito diretto SEPA a favore di FWU Life Insurance Lux S.A. (compilare la sezione per l'autorizzazione al pagamento tramite addebito diretto SEPA).

Nel caso di pagamenti a favore di soggetti diversi da "FWU Life Insurance Lux S.A." ovvero di pagamenti effettuati con modalità diverse da quelle sopra indicate, la Società intenderà il pagamento come non effettuato.

**Avvertenza:** tutte le forme di pagamento devono essere indirizzate a favore di conti intestati alla Società.

**In ogni caso, agli intermediari è fatto divieto di ricevere denaro contante per il pagamento di Premi o per qualunque altra ragione.**

## AUTORIZZAZIONE AL PAGAMENTO TRAMITE ADDEBITO DIRETTO SEPA

Codice identificativo del creditore

IT500010000094093500216

Identificativo del mandato: AFP5F+Numero progressivo attribuito dall'azienda + Numero di polizza

Creditore

FWU Life Insurance Lux S.A. | Via Roberto Lepetit 8/10 | 20124 Milano (MI)

Sottoscrivendo il presente mandato, l'intestatario del conto autorizza FWU Life Insurance Lux S.A. ad inoltrare istruzioni alla sua banca affinché gli addebiti sul suo conto vengano fatti secondo le istruzioni impartite. Potrà eventualmente richiedere la restituzione degli importi addebitati come previsto dalla normativa SEPA DD. La richiesta di rimborso deve essere presentata entro otto (8) settimane dalla data di registrazione di un addebito autorizzato.

IBAN

IBAN

Tipo pagamento:

**Pagamento ricorrente**

Intestatario del conto

Cognome / Ragione sociale

Nome

(Dati relativi al Contraente o al pagatore come identificati nelle sezioni "Contraente" o "pagatore")

Indirizzo

Numero

CAP

Castello

Provincia

Codice fiscale\* / Partita IVA

Codice fiscale

Partita IVA

Si conviene che l'anticipo per la pre-notifica verrà adeguato ai tempi minimi di comunicazione previsti dai processi informatici interbancari.

(\*) Nel caso di conto intestato a società, indicare il codice fiscale di chi autorizza l'addebito sul conto (procuratore).

Sottoscrizione dell'intestatario del conto

Data

Luogo

Firma dell'intestatario del conto o del procuratore

l'intestatario del conto potrà ottenere direttamente dalla sua banca la regolamentazione che evidenzia i suoi diritti per quanto attiene agli addebiti diretti SEPA.

## IDENTIFICAZIONE DEL PAGATORE

Pagatore

Contraente

Persona diversa dal Contraente (In tal caso, è necessario compilare l'allegato per l'identificazione del pagatore).

Proposta Numero

Distributore

Codice distributore

Codice intermediario

## INFORMAZIONE SULLA PROVENIENZA DEI FONDI (DA COMPILARE A CURA DEL CONTRAENTE)

Provenienza dei fondi

Occupazione / pensione / assegni alimentari

Vendita immobili

Eredità

Donazione

Altro

Smobilizzazione altro strumento finanziario

Pensi di disinvestire i prodotti finanziari di cui sopra per attivare un nuovo prodotto assicurativo?

No  Sì

Era già tua intenzione disinvestire i prodotti finanziari in tuo possesso indipendentemente dalla sottoscrizione del nuovo prodotto assicurativo?

No  Sì

## REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE, DIRITTO DI RECESSO, SET INFORMATIVO E CONTENUTO DEGLI ARTICOLI E DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

### REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Prima della conclusione del Contratto, il Contraente può revocare la Proposta inviando apposita comunicazione scritta alla sede secondaria dell'Impresa in Italia, mediante lettera raccomandata A/R, al seguente indirizzo: FWU Life Insurance Lux S.A. – Casella postale 82, 27036 Mortara (PV) o tramite email pec al seguente indirizzo: fwulife@legalmail.it. Entro trenta (30) giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca della Proposta, l'Impresa rimborserà gli importi eventualmente versati.

### DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto nel termine di 30 giorni dal momento in cui il Contratto è concluso (ossia dalla data in cui il Contraente ha ricevuto il Documento di Polizza).

Per l'esercizio del proprio diritto di Recesso, il Contraente è tenuto ad inoltrare all'Impresa, all'indirizzo indicato alla precedente sezione relativa alla Revoca della Proposta, mediante lettera raccomandata A/R o tramite email pec, una comunicazione scritta contenente l'indicazione del numero di Proposta e l'indicazione della volontà di recedere dal Contratto.

Il Recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 00:00 del giorno di ricevimento della lettera raccomandata A/R o dell'email pec da parte dell'Impresa, quale risulta dal timbro postale.

Entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, l'Impresa rimborserà il Premio (o Rata di Premio) al soggetto che ha effettuato il versamento al netto dei costi applicabili, come previsto dall'Articolo 10 delle Condizioni di Assicurazione.

### CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE E ACCETTAZIONE

Il sottoscritto Contraente dichiara:

- di aver ricevuto gratuitamente, in tempo utile ai fini della comprensione del Prodotto e prima della sottoscrizione della presente Proposta, il fascicolo informativo e l'informativa relativa al trattamento dei dati personali ai sensi della Normativa Privacy Applicabile (come ivi definita). In particolare, quanto al fascicolo informativo, di aver ricevuto: su supporto cartaceo o su supporto durevole non cartaceo (email) come da sue indicazioni, prima della sottoscrizione della presente Proposta,
  - il DIP Aggiuntivo,
  - le Condizioni di Assicurazione,
  - il Regolamento dei Fondi,
  - il modulo di Proposta, e
  - su supporto cartaceo o, su sua richiesta, su supporto durevole non cartaceo (email) o tramite il seguente sito internet: [www.forwardyou.com/it/prodotti/centro-informativo](http://www.forwardyou.com/it/prodotti/centro-informativo), con congruo anticipo e prima della sottoscrizione della presente Proposta, i documenti contenenti le informazioni chiave per i prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati (PRIIPs KID); e qualora i PRIIPs KID siano stati forniti su supporto durevole non cartaceo (email) o tramite il suddetto sito internet, di avere regolare accesso ad una connessione internet;
- di essere stato informato della facoltà di ricevere, gratuitamente, su richiesta, una copia cartacea qualora i PRIIPs KID siano stati forniti su supporto durevole non cartaceo (email) o tramite il suddetto sito internet; e
- di aver compreso il contenuto integrale dei PRIIPs KID prima della sottoscrizione della presente Proposta; e
- che il presente documento non contiene cancellature e di non averne ricevuti altri ad integrazione dello stesso

Proposta Numero

Distributore

Codice distributore

Codice intermediario

## LIVELLO DI CONOSCENZA DEI CONCETTI FINANZIARI CONTENUTI NEL PRODOTTO

Il prodotto è stato ideato per clienti con una conoscenza base dei concetti finanziari. E' importante che il sottoscritto Contraente comprenda il significato delle seguenti nozioni:

- i premi destinati a fondi UCITS con diversi profili di rischio possono generare rendimenti diversi;
- l'investimento dei premi in fondi espone il cliente al rischio di mercato che può variare nel tempo;
- il profilo di rischio e di rendimento dei fondi corrisponde al profilo di rischio e di rendimento della polizza;
- non esiste alcuna garanzia che il valore del prodotto corrisponda almeno ai premi versati;
- le esposizioni nei fondi sono soggette a ribilanciamento nel tempo, il che significa che il peso dei fondi nella polizza può cambiare nel tempo;
- i costi sono dedotti dai premi;
- possono verificarsi perdite; e
- la risoluzione nei primi quattro anni implica possibili costi di uscita che possono comportare un mancato guadagno.

Il sottoscritto Contraente conferma di aver compreso quanto sopra specificato nella sezione "Livello di conoscenza dei concetti finanziari contenuti nel prodotto"?

Sì  No

## OBIETTIVI E NECESSITA' DEL CONTRAENTE

Il prodotto è stato pensato per i clienti che:

- cercano l'investimento di un premio unico in un prodotto d'investimento assicurativo;
- cercano la possibilità di contribuire con premi unici aggiuntivi all'investimento;
- cercano rendimenti di rivalutazione legati alla performance di fondi esterni;
- cercano la possibilità di allocare l'investimento in una gamma di fondi esterni con diversi profili di rischio e di investimento, tra cui obbligazioni ESG, fondi azionari e/o fondi azionari che rispettino le leggi islamiche;
- cercano rendimenti in caso di vita dell'assicurato alla scadenza del prodotto;
- cercano la possibilità di riscattare anticipatamente senza incorrere in penali di riscatto solo dopo un periodo di detenzione di 4 anni;
- cercano il riconoscimento di una prestazione in caso di morte dell'assicurato prima della scadenza del prodotto;
- cercano di avere una struttura dei costi lineare, composta da un caricamento d'ingresso e da spese di gestione legate al patrimonio gestito;
- e, se applicabile, la possibilità di richiedere una prestazione aggiuntiva opzionale in caso di morte dell'Assicurato.

Il sottoscritto Contraente conferma che quando descritto rispecchi i propri obiettivi e necessità relativamente al prodotto assicurativo di investimento?

Sì  No

## CONSEGNA DEI DOCUMENTI RELATIVI ALL'INTERMEDIARIO (EX ART. 19 co.8 del REGOLAMENTO DELLA BANCA CENTRALE DELLA REPUBBLICA DI SAN MARINO IN MATERIA DI INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA E RIASSICURATIVA ANNO 2007/ NUMERO 02)

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto documenti informativi relativi all'intermediario in conformità all'art.19 del Regolamento della Banca Centrale della Repubblica di San Marino anno 2007/02

## DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di essere consapevoli che:

- le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
- di essere stato informato che Forward UNICO è un prodotto complesso;
- prima della sottoscrizione dell'eventuale attestazione di buona salute ovvero del questionario, il soggetto di cui alla lettera (a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni ivi riportate;
- anche nei casi non espressamente previsti dall'Impresa, l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico;
- l'impresa sta implementando i propri sistemi informatici e il sistema di comunicazioni elettroniche potrebbe essere disponibile in un momento successivo rispetto alla Data di Decorrenza del Contratto.

Data

Luogo

x

Firma leggibile del Contraente

Data

Luogo

x

Firma leggibile dell'Assicurato

## DICHIARAZIONE DELLA PROVENIENZA NON CRIMINOSA DEI FONDI E DELLA CONFORMITÀ FISCALE DEGLI STESSI

# FACSIMILE

Proposta Numero

Distributore

Codice distributore

Codice intermediario

Con la sottoscrizione del presente modulo, il sottoscritto dichiara che i fondi, di volta in volta, versati a FWU come premio assicurativo non provengono e non proverranno in futuro da un'attività criminosa o da una partecipazione in tale attività. Con la firma del presente modulo, il sottoscritto dichiara che egli e il Titolare Effettivo per conto del quale agisce (se del caso) hanno rispettato, rispettano e rispetteranno in ogni momento gli obblighi fiscali ad essi applicabili.

Il sottoscritto si impegna inoltre a fornire a FWU tutte le informazioni, spiegazioni e documenti che FWU dovesse ritenere necessari o utili per ottenere sufficienti garanzie sul rispetto degli obblighi fiscali da parte del sottoscritto, del beneficiario o dei titolari effettivi per conto dei quali il sottoscritto agisce (se del caso).

**Negli ultimi due anni, Lei e/o il titolare effettivo per conto del quale sta agendo (se del caso) avete cambiato la vostra residenza fiscale**

**No**

**Sì, per i seguenti motivi** (specificare i motivi del cambiamento di residenza fiscale):

## ACCETTAZIONE CLAUSOLE VESSATORIE

Il Contraente dichiara di aver ricevuto e letto, e di accettare in ogni loro parte, le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario e del modulo di Proposta. Il Contraente, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile italiano, dichiara di aver letto, compreso e di accettare espressamente il contenuto dei seguenti articoli:

3.2, 5.2, 10.1, 10.2, 12.4, 14.2, 14.3, 15.2, 18.1, 18.2, 19, 21.2, 22.2, 22.3, 23.4, 24.2, 26.1, 26.2, 27, 29, 30.1, 30.2, 31.3, 31.4, 31.6, 32.1, 32.2, 32.3, 32.4, 33.2, 33.3, 33.4, 33.5, 35.1, 35.2, 35.3, 36, 37.3, 38.2, 42.1, 42.2, 46.1, 47, 48.3, 48.5, 50.3, 51.4, 51.5.

Data

Luogo

Firma leggibile del Contraente

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Contraente (e l'Assicurato se diverso dal Contraente), apponendo la firma in calce, dichiara di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali resa da FWU Life Insurance Lux S.A. ed esprime il suo consenso libero ed informato:

- a) al trattamento dei suoi dati personali appartenenti alle categorie particolari di cui all'art. 8 della L. 171/2018 della Repubblica di San Marino (ivi inclusi dati relativi alla salute) da parte di FWU Life Insurance Lux S.A. e dei soggetti indicati nell'informativa per le finalità precontrattuali e contrattuali, necessario per l'instaurazione, conclusione e gestione del rapporto contrattuale. Il consenso è obbligatorio. La mancata prestazione del consenso impedirà l'esecuzione del contratto assicurativo e/o impedirà a FWU, nonché agli altri soggetti indicati nell'informativa di trattare i dati personali dell'interessato appartenenti alle categorie particolari di cui all'art. 8 della L. 171/2018 della Repubblica di San Marino (e, pertanto, i dati relativi alla salute dell'interessato) per la liquidazione degli eventuali sinistri o rimborsi.

**Sì, esprimo il mio consenso**

**No, non esprimo il mio consenso**

Data

Luogo

Firma leggibile del Contraente

**Sì, esprimo il mio consenso**

**No, non esprimo il mio consenso**

Data

Luogo

Firma leggibile dell'Assicurato (se diverso del Contraente)

- b) al trattamento dei suoi dati personali (nome e cognome e dati di contatto) per finalità di marketing diretto effettuato da FWU Life Insurance Lux S.A., sia mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati (posta elettronica, telefono, SMS, fax), sia mediante i tradizionali mezzi di comunicazione (posta cartacea, telefonate tramite operatore). Il consenso è facoltativo. La mancata prestazione del consenso non inciderà sulla conclusione della polizza.

**Sì, esprimo il mio consenso**

**No, non esprimo il mio consenso**

Data

Luogo

Firma leggibile del Contraente

**Sì, esprimo il mio consenso**

**No, non esprimo il mio consenso**

Data

Luogo

Firma leggibile dell'Assicurato (se diverso del Contraente)

# FACSIMILE

Proposta Numero

Distributore

Codice distributore

Codice intermediario

FWU Life Insurance Lux S.A. informa il Contraente della possibilità di revocare il suo consenso in qualsiasi momento. Tuttavia, in caso di revoca del consenso di cui alla lettera a), il contratto assicurativo non potrà essere eseguito e/o concluso. Nel caso di revoca del consenso di cui alla lettera b), FWU Life Insurance Lux S.A. ricorda, inoltre, al Contraente che se eserciterà il diritto di revoca, la revoca avrà effetto solo per il futuro e non pregiudicherà la legittimità del trattamento effettuato da FWU Life Insurance Lux S.A. prima della revoca del suo consenso.

## CONSENSO ALLE COMUNICAZIONI ELETTRONICHE

Il Contraente dichiara di accettare che una copia della Proposta, delle Condizioni di Assicurazione, della polizza assicurativa, nonché delle comunicazioni di FWU Life Insurance Lux S.A., gli vengano inviate elettronicamente (ad es. via e-mail, portale o sito web).

Il Contraente accetta, inoltre, che tutta la corrispondenza relativa al contratto assicurativo venga effettuata per via elettronica. Ciò non pregiudica il diritto del Contraente di inviare comunicazioni cartacee a FWU Life Insurance Lux S.A.

Il Contraente dichiara di possedere un accesso ad Internet e di avere la possibilità di visualizzare, memorizzare e stampare qualsiasi comunicazione inviategli da FWU Life Insurance Lux S.A.

FWU Life Insurance Lux S.A. informa il Contraente che gli sarà fornita gratuitamente, su sua richiesta, una versione cartacea dei documenti.

Qualsiasi comunicazione verrà inviata da parte di FWU Life Insurance Lux S.A. al seguente indirizzo e-mail:

Il Contraente conferma di poter essere contattato a questo indirizzo e-mail.

E-mail

Le comunicazioni del Contraente devono essere inviate al seguente indirizzo e-mail di FWU Life Insurance Lux S.A.: [info@fwulife.it](mailto:info@fwulife.it) o all'indirizzo PEC [fwulife@legalmail.it](mailto:fwulife@legalmail.it)

FWU Life Insurance Lux S.A. e il Contraente si impegnano reciprocamente a comunicare immediatamente l'uno all'altro qualsiasi modifica dei dati di cui sopra. FWU Life Insurance Lux S.A. e il Contraente possono revocare in qualsiasi momento il loro consenso alla comunicazione elettronica. Qualora FWU Life Insurance Lux S.A. eserciti tale diritto, il Contraente verrà informato in tempo utile per via elettronica con indicazione delle possibili conseguenze giuridiche che tale revoca può comportare.

FWU Life Insurance Lux S.A. informa il Contraente che per ragioni tecniche, anche se avesse optato per le tecniche di comunicazione a distanza, riceverà le comunicazioni di cui al Contratto, tramite comunicazione cartacea fino a quando i sistemi informatici non saranno aggiornati. L'Impresa invierà al Contraente un'apposita comunicazione per comunicare la data in cui sarà effettivamente attivo il sistema di comunicazioni elettroniche.

Consenso del Contraente alla comunicazione elettronica

Sì, esprimo il mio consenso

No, non esprimo il mio consenso

Data

Luogo

Firma leggibile del Contraente

# FACSIMILE

Proposta Numero

Distributore

Codice distributore

Codice intermediario

## DICHIARAZIONE E RACCOMANDAZIONE PERSONALIZZATA DELL'INTERMEDIARIO

Io sottoscritto intermediario autorizzato dichiaro sotto la mia responsabilità:

- che le dichiarazioni previste nella presente Proposta sono state sottoscritte dal Contraente, dall'Assicurato e dal pagatore (come indicato), che sono presenti di fronte a me e dei quali ho personalmente verificato l'identità; e
- che il pagamento del Premio Unico / Aggiuntivo sarà effettuato mediante Bonifico SEPA;
- che il pagamento degli eventuali Premi Aggiuntivi Ricorrenti saranno effettuati tramite SEPA DD;
- di aver prestato la consulenza obbligatoria prevista per i prodotti complessi;
- di aver ottenuto tutte le informazioni necessarie al fine di valutare l'adeguatezza e la coerenza di Forward UNICO rispetto alle esigenze del Contraente.

Inoltre, il sottoscritto Intermediario dichiara che il Contratto è adatto al Contraente anche per i seguenti motivi:

- Et 
  Situazione finanziaria
  Obiettivi d'investimento
  Profilo di rischio
  Capacit  di risparmio

Il Contraente dichiara:

- di aver completato il questionario di adeguatezza e di aver ricevuto la dichiarazione di adeguatezza che conferma che il prodotto FORWARD Unico corrisponde alle preferenze, obiettivi e necessit  ivi espresse;
- di aver compreso grazie alle spiegazioni fornite dall'intermediario e alla lettura del set informativo e considerando la propria conoscenza e esperienza in merito ai contratti assicurativi vita, rischi e scopo del Contratto.

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="text"/>
Data	Luogo	Nome e Cognome dell'Intermediario	Firma leggibile dell'intermediario
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input checked="" type="text"/>
Data	Luogo		Firma leggibile del Contraente

10|10

FWU Life



# FORWARD UNICO

(TARIFFA FIS1)

INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

# Informativa in materia di protezione dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento Generale EU n. 679/2016

Ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 per la protezione dei dati personali, come successivamente modificato e integrato dalle leggi italiana e dell'Unione Europea (la "Normativa Privacy Applicabile"), FWU Life Insurance Lux S.A., compagnia di assicurazioni appartenente al gruppo FWU AG, Monaco e loro controllate (il "Gruppo FWU"), nella sua qualità di Titolare del trattamento (la "Società"), desidera informare i soggetti interessati (gli "Interessati" o l' "Interessato") circa il trattamento dei loro dati personali. La Società svolge in Italia, in regime di stabilimento, attività assicurativa nei rami Vita avvalendosi della collaborazione di intermediari assicurativi, tramite i quali acquisisce i dati personali degli Interessati.

## 1. Titolare del trattamento dei dati

Il Titolare del trattamento dei dati è FWU Life Insurance Lux S.A., 33, rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Granducato di Lussemburgo, fax: +352.26494.300, e-mail: info@fwulife.it.

## 2. Responsabile della protezione dei dati

La Società ha provveduto a nominare un Responsabile della Protezione dei Dati ("RPD"), che può essere contattato dagli Interessati per ogni istanza relativa al trattamento dei dati ai seguenti recapiti:

FWU Life Insurance Lux S.A., Sede secondaria in Italia, Via Roberto Lepetit 8/10, 20124 Milano, e-mail: RPD@fwulife.it.

## 3. Categorie di dati trattati

La Società raccoglie, tratta e conserva i dati personali dell'Investitore-Contraente, del Titolare Effettivo del contratto, dell'Assicurato (in caso di persona diversa dal Contraente), dei Beneficiari e del soggetto pagatore dei premi (collettivamente, gli "Interessati" o individualmente l' "Interessato"), quali:

- dati identificativi, indirizzi, numeri telefonici, indirizzi e-mail, codice fiscale e domiciliazione fiscale, partita IVA, numero del documento identificativo;
- dati trasmessi mediante l'applicazione FILOS;
- dati finanziari (numero di c/c, redditi percepiti, profilo di rischio, ecc.);
- dati relativi allo stato civile o professionale (stato civile, composizione della famiglia, professione, ecc.);
- dati relativi ai contratti sottoscritti presso la Società (numero di polizza, garanzie, capitali liquidabili, movimenti e modifiche effettuate, ecc.).

La Società tratterà, se necessario, anche le "categorie particolari di dati" degli Interessati come, ad esempio, i dati relativi alle persone politicamente esposte e i dati risultanti dalle perizie mediche o dal certificato di morte o altre notizie relative allo stato di salute mediante compilazione di un questionario prima della sottoscrizione del contratto o durante l'esecuzione dello stesso.

## 4. Finalità e base giuridica del trattamento dei dati

I dati personali e le categorie particolari di dati personali saranno trattati dalla Società per adempiere alle seguenti finalità:

- 4.1. I dati acquisiti dalla Società mediante l'applicazione FILOS in relazione alla raccolta delle informazioni precontrattuali e alla determinazione del tipo di rischio saranno trattati dalla Società al fine di elaborare un tipo di rischio completo e personalizzato e di gestire il processo per la sottoscrizione del contratto, il tutto nel rispetto delle leggi applicabili e delle decisioni delle autorità aventi competenza/ giurisdizione, nonché, una volta sottoscritta la Proposta di Assicurazione e acquisiti i necessari consensi, per le finalità indicate all'art. 4.2 che segue.
- 4.2. I dati forniti o comunque resi disponibili dagli Interessati alla Società (o in qualsiasi altro modo da questa acquisiti) in qualsiasi momento in relazione al contratto e alle sue successive revisioni, integrazioni, modificazioni e/o aggiornamenti, saranno utilizzati dalla Società, per le seguenti finalità:
  - a) finalità connesse alla conclusione, gestione, esecuzione e/o risoluzione del contratto e del rapporto con gli Interessati (es., raccolta delle informazioni per la conclusione del contratto, compimento delle operazioni richieste ai sensi del contratto, ivi incluso il pagamento delle Prestazioni Assicurative, del valore di Riscatto ed ogni altra finalità attinente esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);

- b) finalità strettamente connesse alla ripartizione/ allocazione del rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione;
- c) finalità strettamente connesse al monitoraggio della qualità dei servizi offerti agli Interessati in relazione alle loro esigenze.

Per le suddette finalità la base giuridica del trattamento è l'articolo 6, comma 1, lettera b) del GDPR, il trattamento non richiede il consenso degli Interessati o dell'Interessato, poiché è necessario per l'esecuzione del contratto di cui l'Interessato è parte (o gli Interessati sono parte) o all'esecuzione di misure precontrattuali. Mentre per le particolari categorie di dati personali, il trattamento sarà effettuato previo consenso dell'Interessato, ai sensi dell'articolo 9, comma 2, lettera a) del GDPR, solo qualora strettamente necessario alle finalità contrattuali.

4.3. I dati saranno trattati per l'adempimento agli obblighi di legge a cui la Società è soggetta (es. obblighi fiscali, contabili, amministrativi e antifrode, ecc.) ovvero per l'adempimento agli obblighi imposti dalla legge Italiana e Lussemburghese, dai Regolamenti Comunitari, ovvero da provvedimenti delle competenti Autorità Nazionali e Organismi Pubblici. Per la suddetta finalità la base giuridica del trattamento è l'articolo 6, comma 1, lettera c) del GDPR.

4.4. I dati saranno trattati per il trattamento del cd. soft spamming. Precisamente:

La Società potrà inviare comunicazioni commerciali e promozionali su nuovi prodotti e iniziative all'indirizzo di posta elettronica e/o al domicilio fornito dall'Interessato al momento della sottoscrizione del contratto e del relativo consenso.

4.5. I dati potranno essere trattati altresì per finalità strettamente connesse all'effettuazione di indagini di mercato e/o statistiche sui servizi e/o sui propri prodotti della Società, nonché al compimento di attività promozionali e/o di monitoraggio aventi ad oggetto i servizi e/o i prodotti della Società (sia mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di comunicazione senza intervento umano – e-mail – e sia mediante i tradizionali mezzi di comunicazione – lettere). Per le suddette finalità la base giuridica del trattamento è l'interesse legittimo della Società ai sensi dell'articolo 6, comma 1, lettera f) del GDPR.

Gli Interessati hanno, in qualsiasi momento e senza formalità, il diritto di opporsi a tale trattamento scrivendo via e-mail a RPD@fwulife.it, via fax al n. +39.02.67481426, o per posta a FWU Life Insurance Lux S.A. – Casella postale 82, 27036 Mortara (PV), o seguendo le istruzioni fornite nelle e-mail e/o per posta.

4.6. Qualora fosse necessario, i Dati potrebbero essere trattati per accertare, esercitare o difendere un diritto della Società in sede giudiziaria. Per tale finalità, la base giuridica del trattamento è rappresentata dal perseguimento del legittimo interesse del Titolare, ai sensi dell'articolo 6, comma 1, lettera f) del GDPR.

## 5. Conferimento dei dati e conseguenze del rifiuto

- Il conferimento dei dati nella fase precontrattuale e di determinazione del tipo di rischio mediante l'applicazione FILOS di cui al punto 4.1. della presente informativa è facoltativo. Il mancato conferimento di tali dati comporta l'impossibilità per la Società di elaborare e, per l'Interessato, di ricevere, una valutazione sul tipo di rischio completa e personalizzata nella fase precontrattuale, il tutto con le relative conseguenze (ivi inclusa l'impossibilità di concludere o eseguire il contratto);
- Il conferimento dei dati per le finalità contrattuali di cui al punto 4.2., lett. a), b) e c) è obbligatorio. L'eventuale rifiuto a conferire tali dati comporta l'impossibilità di concludere o eseguire il contratto, ivi incluso, inter alia, il pagamento delle Prestazioni Assicurative e del valore di Riscatto;
- Il conferimento dei dati per le finalità di cui al punto 4.3. della presente informativa è obbligatorio per l'adempimento agli obblighi di legge a cui la Società è soggetta, ovvero per l'adempimento agli obblighi imposti dai Regolamenti o dalla normativa comunitaria (es., in relazione alla normativa anticiclaggio). L'eventuale rifiuto da parte dell'Interessato o degli Interessati a conferire tali dati comporterà l'impossibilità da parte della Società di poter adempiere agli obblighi di legge.

Il conferimento dei dati per le finalità di cui ai punti 4.4. e 4.5 della presente informativa è facoltativo e non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere, ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e/o promozione commerciale dei prodotti assicurativi analoghi a quelli acquistati dall'Interessato o dagli Interessati alla sottoscrizione del contratto da parte della Società, nonché, preclude alla Società la possibilità di svolgere indagini di mercato e/o statistiche sui servizi e/o sui propri prodotti.

Il conferimento dei dati per le finalità di cui al punto 4.6 della presente informativa è necessario per consentire alla Società di accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria. Al verificarsi di tale evenienza, il diritto degli Interessati di opporsi al trattamento potrà essere limitato.

## 6. Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento dei dati è realizzato con sistemi manuali e anche mediante l'ausilio di strumenti elettronici e con modalità e procedure necessarie per la realizzazione delle finalità sopra indicate; in ogni caso, in modo tale da garantire la sicurezza, la tutela e la riservatezza dei dati e nel rispetto della normativa privacy applicabile.

## 7. Processo decisionale automatizzato e profilazione

In relazione ai soli dati trattati e conservati per le finalità di cui ai punti 4.1 e 4.2 lett. a), b), c) della presente informativa, il trattamento avverrà mediante utilizzo del software FILOS, che rientra negli strumenti automatizzati per i quali la Società ha attuato misure appropriate ai sensi degli artt. 5, comma 1, lett. f) e 22, comma 3 del GDPR e nel rispetto di quanto previsto dall'art. 32 del GDPR.

Al fine di poter offrire all'Interessato una gestione delle pratiche più efficace possibile, la Società utilizza il suddetto software, il quale, in base alle informazioni fornite dall'Interessato, calcola, mediante uno specifico algoritmo, la valutazione dell'assunzione del rischio assicurativo dell'Interessato e determina, ad esempio, le esclusioni di rischio ed eventualmente il premio assicurativo.

Il trattamento così effettuato ha, quali conseguenze previste, a titolo esemplificativo, che non venga offerta la copertura assicurativa o quella di influire sul prezzo o sulle condizioni della polizza. L'Interessato ha, in ogni caso, il diritto di ottenere l'intervento umano nel processo decisionale da parte del Titolare, di esprimere la propria opinione, di ottenere una spiegazione della decisione conseguita e di contestare la decisione stessa.

Tale trattamento viene svolto direttamente dall'organizzazione del Titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, nonché da società di servizi, che sono state appositamente nominate responsabili del trattamento attraverso la stipula di appositi contratti di collaborazione. L'intero processo automatizzato e i relativi algoritmi vengono sottoposti a revisione periodica per individuare possibili imprecisioni ed errori sistematici.

## 8. Comunicazione dei dati

I dati oggetto di trattamento non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati per le finalità di cui ai punti 4.1, 4.2, e 4.3. della presente informativa esclusivamente ai dipendenti e ai collaboratori della Società autorizzati al trattamento da parte di quest'ultima, nonché ai seguenti soggetti:

- **partners**, appaltatori, altre società del Gruppo FWU e altri soggetti operanti nel settore assicurativo, quali, a titolo esemplificativo e

non esaustivo, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, agenti, subagenti, produttori, mediatori ed altri canali di distribuzione, legali, periti, eventuali società incaricate della gestione amministrativa dei contratti, della gestione, della liquidazione e del pagamento delle Prestazioni Assicurative e del valore di Riscatto, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (es., ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, IVASS, Ministero delle Attività Produttive, Garante per la protezione dei dati personali, CONSOB, CONSAP, COVIP, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed altri soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (es., Banca d'Italia e le autorità pubbliche, di pubblica sicurezza, sanitarie e giudiziarie).

Alcuni soggetti appartenenti alle predette categorie trattano i dati per conto della Società e da questa sono stati designati responsabili del trattamento; di tali soggetti viene tenuto un elenco costantemente aggiornato dalla Società.

Al fine di ottenere informazioni di maggiore dettaglio in merito ai soggetti menzionati nel citato elenco, gli Interessati possono farne richiesta a FWU Life Insurance Lux S.A., 33, rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Granducato di Lussemburgo, e-mail: info-it@forwardyou.com o alla sede secondaria dell'Impresa in Italia, Casella postale 82, 27036 Mortara (PV), e-mail: RPD@fwulife.it.

Dal momento che la Società, anche per il tramite di altre società del Gruppo FWU, si avvale di servizi informatici di terzi, per tale finalità i Dati potranno essere trasferiti verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea e allo Spazio Economico Europeo garantendo agli Interessati un livello di protezione sostanzialmente equivalente a quello garantito all'interno dell'Unione dal GDPR, sulla base della stipula con i destinatari delle clausole standard adottate dalla Commissione Europea e delle misure supplementari necessarie a garantire che il trasferimento avvenga con le adeguate garanzie ai sensi dell'art. 46 del GDPR. I dati trattati per finalità di marketing di cui ai punti 4.4. e 4.5. saranno comunicati esclusivamente alle società del Gruppo FWU. In tal caso, Il Titolare sottoscrive con tali società appositi contratti di servizio di Responsabile esterno vincolanti ai sensi degli Art. 26, 27, 28, 29, 40 e 43 del GDPR.

## 9. Conservazione dei dati

I dati non sono conservati oltre il periodo di tempo necessario per raggiungere le finalità del trattamento, fatto salvo quanto diversamente stabilito dalla legge applicabile o previsto da indicazioni/ordini delle autorità aventi competenza/giurisdizione.

I dati relativi alla fase precontrattuale e di determinazione del tipo di rischio mediante l'applicazione FILOS saranno:

- a) conservati nel database della Società (e nei database del Gruppo FWU);
- b) cancellati dopo un periodo di tempo massimo di 3 (tre) mesi dalla conclusione della fase precontrattuale se il contratto non viene sottoscritto, fatto salvo il diritto di conservare tali dati per un periodo di tempo più lungo ove così previsto dalla legge applicabile o da parte di indicazioni/ordini delle autorità aventi competenza/giurisdizione.

I dati acquisiti in qualsiasi momento dalla Società in relazione al contratto saranno comunque conservati al fine di consentire alla Società di difendersi da azioni legali e/o di promuovere azioni legali e, comunque, per un periodo non superiore ai termini di decadenza/ prescrizione applicabili. Decorsi tali termini, i dati saranno cancellati entro un tempo massimo di 3 (tre) mesi.

I dati trattati per le finalità di cui al punto 4.4 saranno conservati per tutta la durata del rapporto e comunque fin quando l'Interessato o gli Interessati comunicheranno alla Società di non essere più interessati a ricevere le comunicazioni commerciali e promozionali dalla Società medesima.

I dati trattati per le finalità di cui al punto 4.5 saranno conservati solo per il tempo necessario al raggiungimento degli scopi per cui sono stati acquisiti e, comunque, per un periodo massimo di 1 anno dalla scadenza del contratto.

In caso di controversie, i dati trattati per le finalità di cui al punto 4.6 saranno conservati per il tempo necessario alla definizione del relativo procedimento.

Tutto quanto precede trova applicazione salvo diversa previsione di legge.

## 10. Diritti degli Interessati e Responsabile della protezione dei dati

Con riferimento al trattamento dei dati, gli Interessati, ai sensi della normativa privacy applicabile, possono in qualsiasi momento esercitare i diritti di seguito indicati:

- a) ottenere in qualsiasi momento, senza ritardo: (i) la conferma dell'esistenza o meno di dati che li riguardano detenuti presso la Società, anche se non ancora registrati e (ii) la comunicazione di tali dati in forma intelligibile;
- b) essere informati circa: (i) l'origine dei dati; (ii) le finalità e modalità del loro trattamento; (iii) l'indicazione della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; (iv) l'indicazione degli estremi identificativi dei responsabili, degli autorizzati al b) trattamento dei dati e dei rappresentanti designati

dal Titolare ai sensi della normativa privacy applicabile; (v) l'indicazione dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o autorizzati al trattamento dei dati;

- c) ottenere in qualsiasi momento: (i) l'aggiornamento, la rettifica ovvero, quando gli Interessati ne hanno interesse, l'integrazione dei dati; (ii) la cancellazione dei dati;
- d) ottenere la limitazione del trattamento quando:
  - (i) si contesta l'esattezza dei propri dati, per il periodo necessario alla Società per verificare l'esattezza di tali dati; (ii) si ha titolo ad ottenere la cancellazione dei propri dati, ma si preferisce che i medesimi siano invece conservati e limitati nell'utilizzo; (iii) i dati siano necessari agli Interessati per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; (iv) a seguito di opposizione esercitata in relazione al trattamento di cui al punto 4.4 sopra indicato, si è in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del Titolare del trattamento rispetto a quelli degli Interessati. Il Titolare del trattamento comunica le eventuali rettifiche, cancellazioni o limitazioni a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati, salvo il caso in cui tale adempimento si riveli impossibile o comporti un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;
- e) opporsi, in tutto o in parte, per motivi connessi alla propria situazione particolare, (i) al trattamento dei propri dati, ancorché pertinenti alle finalità della raccolta (ii) al trattamento dei dati che li riguardano per finalità di invio di materiale pubblicitario o promozionale di prodotti analoghi a quelli acquistati (cd. soft spamming); (iii) opporsi ad un processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione;
- f) ottenere i dati forniti alla Società – quali ad esempio quelli di contatto, quelli relativi al Beneficiario, al Contraente, ecc., ma anche i dati forniti tramite l'applicazione FILOS – in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (es., .pdf, .eml), per gli usi consentiti dalla normativa privacy applicabile (“Portabilità”);
- g) revocare il consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca; e
- h) proporre reclami all'Autorità di controllo competente nel caso in cui ritengano che siano stati violati i propri diritti di cui alla normativa privacy applicabile.

Per esercitare i diritti sopraindicati, nonché per ricevere informazioni relative ai soggetti presso i quali i dati sono archiviati o ai quali i dati vengono comunicati ovvero ai soggetti che, in qualità di responsabili o autorizzati al trattamento, possono venire a conoscenza dei dati, gli Interessati potranno rivolgersi al Responsabile della Protezione dei Dati, inviando una richiesta al seguente indirizzo:

FWU Life Insurance Lux S.A., Sede secondaria in Italia, Casella postale 82, 27036 Mortara (PV), e-mail: RPD@fwulife.it.

## 11. Insurance Secrecy

Il contraente riconosce e accetta che, ai fini dell'esecuzione del contratto, l'assicuratore è autorizzato a esternalizzare alcuni compiti, attività, funzioni e/o servizi relativi all'esecuzione del contratto assicurativo, tra cui, tra l'altro, il supporto nella gestione delle fatture relative alle commissioni dovute agli intermediari assicurativi che distribuiscono i prodotti assicurativi, l'hosting dei dati e la fornitura e la manutenzione dell'infrastruttura informatica utilizzata dall'assicuratore, nonché l'elaborazione dei sinistri, i pagamenti e la raccolta dei dati (le "Attività esternalizzate"), a fornitori di servizi esterni (tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, riassicuratori, avvocati, revisori dei conti, fornitori di servizi informatici, istituti di credito, società di factoring, intermediari assicurativi o altri fornitori di servizi, sia all'interno del gruppo sia in altro modo) che possono essere non regolamentati (i "Fornitori esterni").

I Fornitori esterni di servizi sono stabiliti all'interno e all'esterno dello Spazio Economico Europeo (i "Paesi subappaltanti"). L'elenco dei Paesi subappaltatori (l'"Elenco") è:

*Germania*

Il contraente prende altresì atto e accetta che l'Elenco può essere modificato e/o integrato di volta in volta. Eventuali modifiche all'Elenco che si verificano dopo la sottoscrizione del Modulo di Proposta saranno comunicate per iscritto al contraente.

In questo contesto, il contraente accetta che i dati personali, e in particolare i seguenti dati (i "Dati riservati"), riguardanti il contraente, il/i beneficiario/i del contratto di assicurazione e/o il/i rappresentante/i autorizzato/i del contraente, forniti dal contraente all'assicuratore, possano essere comunicati ai fornitori esterni:

- informazioni sulle persone: cognome, nome, residenza, nazionalità, luogo e data di nascita, professione, origine dei fondi;
- informazioni sui documenti di identità: numero di emissione, data e luogo di emissione, periodo di validità e copia del documento;
- residenza fiscale e altri documenti e informazioni fiscali (compreso lo status FATCA e CRS);
- informazioni sull'importo previsto dei premi e sulla durata del contratto di assicurazione;
- informazioni sul patrimonio del contraente (comprese le azioni della società).

Il trasferimento e/o la divulgazione di Dati riservati a Fornitori esterni proseguirà sino al termine del rapporto contrattuale tra il contraente e l'assicuratore e, ove necessario, anche dopo la conclusione del Contratto.