EUROVITA
Valore alle tue prospettive

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Prodotto: Eurovita Opportunità Reddito

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento e mezzi per conseguirlo, investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e impatto annuale sul rendimento (Reduction In Yield - RIY). Le informazioni di seguito riportate tengono in considerazione le caratteristiche del prodotto assicurativo nel quale l'opzione di investimento è inserita. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% nella singola opzione. Il periodo di detenzione raccomandato per l'opzione è stato definito sulla base delle sole caratteristiche finanziarie dell'opzione stessa.

Opzione di investimento: ESOBAE - Eurovita Soluzione Bilanciata Azionaria classe E distr

Eurovita S.p.A.: Eurovita S.p.A. – www.eurovita.it - Per maggiori informazioni chiamare il numero +39 035 80 32 572.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per questo documento: CONSOB

Data di realizzazione: 31/03/2021

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: Lo scopo del Fondo è di realizzare su un orizzonte di medio periodo, una crescita del capitale investito attraverso una gestione attiva-multimanager e diversificata degli investimenti, nel rispetto del profilo di rischio del Fondo stesso. Lo stile di gestione attivo adottato viene confrontato con il seguente indice di riferimento ("Benchmark"), rappresentativo della politica di investimento e dei rischi associati al Fondo stesso: 5% Monetario (5% Bloomberg Barclays Euro TSY-Bills 0-3 Months Index TR Index Unhedged EUR), 25% Obbligazionario (25% Bloomberg Barclays Euro Agg Total Return Index Value Unhedged EUR), 70% Azionario (20% MSCI Acwi with developed markets 100% hedged to euro index (EUR), 50% MSCI Europe Net Total Return Euro). L'esposizione ai mercati può avvenire attraverso l'investimento in quote di OICVM, strumenti monetari o strumenti finanziari quali titoli di stato, titoli obbligazionari e titoli azionari. Ferme restando le indicazioni previste dalla normativa e regolamentazione applicabile, sono previste limitazioni per l'esposizione in determinate categorie di attivi, con l'obiettivo in ogni caso di assicurare un adeguato livello di diversificazione. In particolare: Mercati azionari: min. 55% max 80%, Mercati obbligazionari: min 10% max 40%, Mercati monetari: min 0% max 15%. Il fondo è a distribuzione di proventi.
Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento è destinata a investitori che hanno una media conoscenza dei mercati finanziari ed una media propensione a sostenere perdite e che perseguono un obiettivo di crescita del capitale, detenendo l'investimento nel medio periodo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 5 anni.

- L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media.
  Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Eurovita S.p.A. di pagarvi quanto dovuto.
- Questa opzione non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

EUROVITA

Scenari di performance

Gli andamenti futuri del mercato non possono essere previsti. Gli scenari rappresentati si basano sui rendimenti storici e sono pertanto solo indicativi. I rendimenti effettivi potrebbero essere anche inferiori.

Investimento [€ 10.000] Premio assicurativo [€ 5]		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.901,51	€ 5.957,78	€ 5.120,22
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,98%	-15,86%	-12,53%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.439,81	€ 7.911,58	€ 7.700,53
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,60%	-7,51%	-5,09%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.008,68	€ 10.576,27	€ 11.175,99
	Rendimento medio per ciascun anno	0,09%	1,89%	2,25%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.644,35	€ 13.869,30	€ 15.909,85
	Rendimento medio per ciascun anno	16,44%	11,52%	9,73%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 15.028,68	€ 15.596,27	€ 16.195,99

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro. I costi espressi in Euro utilizzati per il calcolo degli scenari, sono stati riproporzionati sulla base dell'investimento ipotizzato (Euro 10.000).
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

I costi espressi in Euro sono stati riproporzionati sulla base dell'investimento ipotizzato (Euro 10.000).

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 10.000] Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 581,46	€ 1.129,66	€ 1.708,88
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,00%	3,81%	3,36%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,63%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,04%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,70%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.