EUROVITA
Valore alle tue prospettive

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Eurovita Opportunità Reddito

Ideatore del prodotto: 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.

Cos'è questo prodotto?

- Tipo: Eurovita Opportunità Reddito è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Le prestazioni assicurate sono espresse in quote dei Fondi Interni denominati Eurovita Soluzione Conservativa (Classe F) e Eurovita Soluzione Bilanciata Azionaria (Classe E), il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
- Obiettivi: Eurovita Opportunità Reddito è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked ed offre, oltre alla possibilità di investire in Fondi Fondi Interni alla Compagnia, una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato.
  Il contratto Eurovita Opportunità Reddito consente di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi in quote dei Fondi Interni alla Compagnia, denominati Eurovita Soluzione Conservativa (Classe F - distr) ed Eurovita Soluzione Bilanciata Azionaria (Classe E - distr). Il Contraente può liberamente combinare i due Fondi Interni (combinazioni libere) senza alcun limite minimo o massimo stabilito dalla Compagnia all'investimento in ciascuno dei due Fondi. Le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal prodotto dipendono dal valore delle quote dei Fondi Interni. Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo.
  Il contratto in base alla scelta dei due fondi si prefigge di cogliere le opportunità che i mercati finanziari possono esprimere nel medio/lungo periodo.
  Inoltre all'Assicurato è riconosciuto il diritto di effettuare due switch al mese senza alcun costo aggiuntivo.
  Per la descrizione di ciascuna delle opzioni di investimento sottostanti si rimanda ai singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave.
- Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto è destinato ad investitori Retail, Professionali e Controparti Qualificate. E' destinato ad investitori che perseguono un obiettivo di crescita del capitale investito e che sono in grado di tollerare almeno perdite limitate del capitale. Il prodotto nello specifico risponde anche alle esigenze di pianificazione successoria e di beneficio fiscale. La tipologia di prodotto e le scelte di investimento sono adeguate, a fronte della consulenza prestata dall'intermediario, per una Clientela che abbia un livello almeno base di conoscenza ed esperienza. Il prodotto può essere rivolto ad investitori con differenti propensioni al rischio, in funzione delle diverse opzioni di investimento sottoscrivibili. Le informazioni specifiche relative a ciascuno fondo interno sono riportate nei singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave.
  Questo prodotto è rivolto ad Assicurati di età compresa tra i 18 e gli 85 anni, senza limitazioni in termini di profilo occupazionale o situazione familiare.
- Prestazione assicurative e costi: Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni: La prestazione in caso di vita dell'Assicurato prevede il pagamento di una cedola annuale, pari all'80% della differenza tra il valore unitario della quota del Fondo dell'ultimo mercoledì di maggio nell'anno di calcolo ed il valore unitario della quota dell'ultimo mercoledì di maggio dell'anno precedente, al netto dell'eventuale cedola distribuita. Il pagamento delle cedole è a carico del Fondo. Alla successiva data di calcolo il valore Unitario della quota sarà ridotto di un importo pari alla cedola pagata. La prestazione in caso di decesso dell'Assicurato prevede che in caso di decesso dell'Assicurato il pagamento ai Beneficiari di un importo pari al controvalore delle quote (capitale) attribuite al contratto, maggiorato di: un importo pari a 5.000 euro se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore o uguale a 70 anni; dell'1% delle quote se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è superiore a 70 anni. La componente di premio destinata alla copertura del rischio biometrico rappresenta lo 0,05%. Maggiori dettagli sul valore delle prestazioni sono disponibili nella sezione "Quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?", con riferimento ad un Assicurato di 45 anni alla data di decorrenza del contratto.
  È assicurabile la persona fisica che al momento della sottoscrizione del contratto abbia un'età compresa tra 18 anni e 85 anni.
- Durata: Non è prevista una data di scadenza.
- Diritto di recesso esercitabile da Eurovita S.p.A.: Eurovita S.p.A. non può estinguere unilateralmente il contratto.
- Informazioni sulle modalità di cessazione automatica del contratto: Il contratto cessa di produrre effetti:
  - in caso di esercizio del diritto di recesso;
  - al decesso dell'Assicurato;
  - nel caso di esercizio da parte del Contraente del diritto di riscatto totale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

EUROVITA

- 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 con un range di livello da 3 a 4 su 7,che corrisponde alla classe di rischio tra medio-bassa e media.
- Il livello di rischio e rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. I dettagli delle opzioni di investimento sono contenuti nei singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave.
- Non ci sono altri rischi rilevanti.
- Se Eurovita S.p.A. non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (vedi successivo paragrafo "Cosa accade se Eurovita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

Cosa accade se Eurovita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Eurovita S.p.A., gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Qualora questi attivi non fossero sufficienti, si potrà utilizzare il patrimonio dell'Impresa in concorso con gli altri creditori della stessa. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato a copertura dell'eventuale perdita a causa dell'insolvenza di Eurovita S.p.A..

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	Min	€ 532,55	€ 958,57	€ 1.382,28
	Max	€ 581,46	€ 1.129,66	€ 1.708,88
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	5,40%	3,27%	2,84%
	Max	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	Min Max	0,61% 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	Min Max	2,20% 2,70%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato tiene conto del periodo di detenzione raccomandato degli investimenti sottostanti.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale dal secondo giorno dalla data di sottoscrizione del contratto, inviando (con lettera raccomandata A.R. o tramite posta ordinaria) la richiesta sottoscritta dal Contraente unitamente a copia di un documento di identità valido a Eurovita S.p.A. – Ufficio Riscatti – Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 – 20141 Milano.

Il riscatto parziale è possibile purché il capitale che residua da tale operazione non sia inferiore a 15.000 euro. L'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito in maniera proporzionale dai due Fondi, secondo le percentuali di ripartizione effettive che risultano alla data di richiesta del riscatto parziale. Ciascuna operazione di riscatto totale o parziale comporta un costo di 30 Euro.

Come presentare reclami?

Per presentare reclami potete contattare Eurovita S.p.A. - Ufficio Reclami - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano oppure e-mail: reclami@eurovita.it. oppure Fax 02 57 30 85 81. L'Ufficio Reclami vi fornirà risposta entro 45 giorni.

Per ulteriori informazioni relative alla procedura di inoltro reclamo è possibile consultare anche il Documento Informativo precontrattuale aggiuntivo oppure il sito web www.eurovita.it.

Altre informazioni rilevanti

Potete trovare ulteriori informazioni sul prodotto nel Documento informativo precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP) e nelle Condizioni di Assicurazione, facenti parte del set informativo che Eurovita S.p.A. deve redigere obbligatoriamente per adempiere alla legislazione nazionale e che deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione, gratuitamente. Questa documentazione è inoltre disponibile e scaricabile dal sito www.eurovita.it.

La proposta di assicurazione può essere revocata finché il contratto non è concluso ed è possibile recedere dal contratto entro trenta giorni dal suo perfezionamento.