Documento contenente le informazioni chiave

EUROVITA
Valore alle tue prospettive

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 Focus Multiramo riservata a contratti con premio unico superiore a Euro 1.000.000 e fino a Euro 2.500.000

Ideatore del prodotto: Eurovita S.p.A. (appartenente al "Gruppo Eurovita") - www.eurovita.it - Per ulteriori informazioni chiamare il numero +39 035 80 32 572
Consob è responsabile della vigilanza di Eurovita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave
Data di realizzazione: 01/01/2023

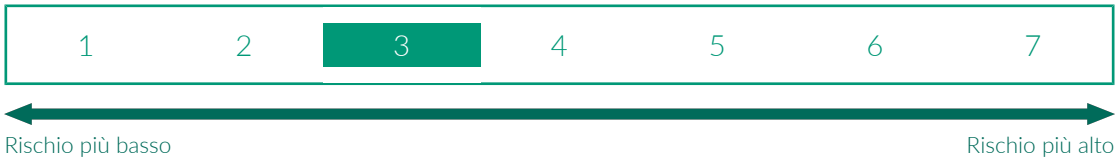
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: contratto di assicurazione a vita intera a prestazioni rivalutabili e unit linked, a premio unico.
Termine: Non è prevista una data di scadenza. Il contratto si estingue con il suo riscatto totale o con il decesso dell'Assicurato. Eurovita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto.
Obiettivi: il prodotto prevede, a fronte del versamento di un premio unico pari ad almeno Euro 35.000, l'investimento nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo e la restante parte in quote del fondo interno Profilo Target Vol 20, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Il prodotto concilia l'esigenza di cogliere tutte le opportunità che i mercati finanziari internazionali possono presentare con la sicurezza di un investimento rivalutabile. Contestualmente persegue la finalità di una copertura assicurativa, offrendo ai Beneficiari il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato. Alla data di decorrenza del contratto, il premio sarà investito, al netto dei costi, per il 90% nella Gestione Separata Nuovo Secolo e per il restante 10% nel fondo interno Profilo Target Vol 20 (Classe D - associata a contratti con premio unico superiore a Euro 1.000.000 e fino a Euro 2.500.000). Due volte all'anno, attraverso switch automatici, Eurovita S.p.A. modificherà l'allocazione del contratto, al fine di ridurre la componente investita nella Gestione Separata fino al raggiungimento dell'allocazione Target 40, che prevede la seguente ripartizione: 40% nella Gestione Separata e 60% nel fondo interno. Ciascuna operazione di switch automatica prevede un'allocazione Target che riduce la componente Gestione Separata del 5% rispetto al Target precedente. E' comunque riconosciuta, a partire dal terzo anno, la facoltà di effettuare operazioni di switch a richiesta (switch liberi), purché l'allocazione nella Gestione Separata non sia inferiore al 40% e superiore al 70%. Successivamente a ciascun switch libero, Eurovita S.p.A. continuerà ad effettuare gli switch automatici, con nuovo target immediatamente inferiore all'allocazione raggiunta tramite lo switch libero e fino al raggiungimento del Target 40. Il rischio finanziario relativo all'investimento nel fondo interno può essere compensato dalle prestazioni correlate alla Gestione Separata, caratterizzata dall'assenza di rischi finanziari connessi all'investimento.
Il fondo interno Profilo Target Vol 20 mira a realizzare, su un orizzonte di lungo periodo, una crescita del capitale investito mediante una gestione flessibile e diversificata degli investimenti, esercitando comunque un controllo del rischio rappresentato da una volatilità media annua attesa massima del 20%. Il fondo potrà investire fino ad un massimo di 100% in OICVM di qualsiasi indirizzo, anche del tipo ETF, nonché in strumenti del mercato monetario, azioni di società e altri titoli equivalenti ad azioni di società, obbligazioni e altri titoli di debito, sia di Area Euro che internazionali. Gli strumenti oggetto di investimento sono denominati principalmente in Euro. Con riferimento all'esposizione geografica, l'approccio d'investimento è di tipo globale. Il rendimento del fondo interno dipende principalmente dall'andamento dei mercati finanziari e dall'andamento dei singoli OICR o titoli nei quali il fondo stesso è investito.
La Gestione Separata prevede il riconoscimento di una partecipazione agli utili finanziari ottenuti. Le rivalutazioni contrattuali sono determinate, per i contratti con premio unico versato superiore a Euro 1.000.000 e fino a Euro 2.500.000, diminuendo il rendimento della Gestione Separata dei seguenti punti percentuali: 1,30 per le prime due rivalutazioni dalla data di decorrenza del contratto / 1,20 per le rivalutazioni successive. Sulla parte destinata al fondo interno non è prevista alcuna garanzia del capitale investito. Relativamente al capitale investito nella Gestione Separata è prevista, in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto, la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che, in questi casi, per la parte investita nella Gestione Separata, il capitale assicurato non potrà essere inferiore ai premi investiti nella stessa, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali e switch in uscita dalla stessa.
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: investitori Retail, Professionali e Controparti Qualificate che perseguono un obiettivo di crescita del capitale investito e che sono in grado di tollerare perdite limitate del capitale, compensando il rischio finanziario relativo all'investimento nel Fondo con le prestazioni correlate alla Gestione Separata. Il prodotto nello specifico risponde anche alle esigenze di pianificazione successoria e di beneficio fiscale. La tipologia di prodotto e la scelta di investimento sono adeguate, a fronte della consulenza prestata dall'intermediario, per una Clientela che abbia un livello almeno base di conoscenza ed esperienza e sono rivolte ad investitori con una propensione al rischio medio-bassa. Questo prodotto è rivolto ad Assicurati di età compresa tra i 18 e gli 80 anni, senza limitazioni in termini di profilo occupazionale o situazione familiare.
Prestazione assicurative e costi: Il contratto prevede una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, che consiste nella corresponsione ai Beneficiari di un capitale pari alla somma di: 1) il Capitale rivalutato nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo 2) il controvalore delle quote attribuite al fondo interno, maggiorato di una percentuale (tra il 5% e lo 0,05%) in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. La maggiorazione riconosciuta non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000. 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 63 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 80 anni. La componente di premio destinata alla copertura del rischio biometrico rappresenta lo 0,02%.

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 7 anni. 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.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.
- Avete diritto alla restituzione almeno della percentuale allocata nella Gestione Separata del vostro capitale investito in questo prodotto. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura dei mercati e sono incerti.
- 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?").
- Importanti informazioni sulle modalità di riscatto e penalità applicate sono riportate al paragrafo “Per quanto tempo devo detenere il prodotto? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Premio assicurativo [2 euro]		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Potreste perdere parte del vostro investimento, vi è una garanzia sulla componente Gestione Separata.	€ 6048	€ 45
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.190	€ 4.820
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,05%	-9,89%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.820	€ 9.200
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,79%	-1,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.020	€ 11.740
	Rendimento medio per ciascun anno	0,20%	2,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.250	€ 14.950
	Rendimento medio per ciascun anno	2,50%	5,91%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.110	€ 11.750

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti 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. I costi espressi in Euro utilizzati per il calcolo degli scenari sono stati riproporzionati sulla base dell'investimento ipotizzato (Euro 10.000).
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l’importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Gli scenari favorevole, moderato e sfavorevole sono il risultato di simulazioni effettuate applicando la metodologia prevista dalle regolamentazioni di settore e si riferiscono rispettivamente ai valori relativi al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione statistica.
Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

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 persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l’impatto sull’investimento. Nel calcolo dell'incidenza annuale, i costi espressi in Euro sono stati riproporzionati all'investimento ipotizzato (Euro 10.000).

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 della detenzione del prodotto e dall’andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell’investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 221	€ 1.447
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	1,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l’uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Spese fisse pari ad Euro 50.	0,0%
Costi di uscita	Al termine del periodo di detenzione raccomandato sono applicati esclusivamente i costi amministrativi per l'operazione di riscatto pari a Euro 60.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,81% del valore dell'investimento all'anno per i fondi. 1,20 p.p. trattenuti del rendimento annuo della Gestione Separata. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato tiene conto delle penali di riscatto, del recupero dei costi, dei vantaggi fiscali, dei bonus e dell'orizzonte d'investimento finanziario previsti dal contratto.
È possibile riscattare il contratto sia parzialmente che totalmente inviando una comunicazione scritta all'Impresa, mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure 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 Euro 35.000 e la parte investita nella Gestione Separata non sia inferiore al 40% del valore complessivo del contratto. Il disinvestimento anticipato potrebbe avere impatti negativi sulla performance del prodotto e comportare costi elevati. Il riscatto totale o parziale comporta le seguenti penalità: 1,50% nel corso del primo anno; 0,75% nel corso del secondo anno; 0,50% nel corso del terzo anno; 60 Euro per ciascuna operazione di riscatto totale o parziale effettuata negli anni successivi.

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 assicurativo (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. Alla sezione "Fondi e Rendimenti/Unit linked" di www.eurovita.it sono pubblicati i grafici delle performance passate degli ultimi 10 anni dei fondi sottoscrivibili. Nei casi in cui i dati sulla performance passata non sono ancora disponibili per un anno civile completo, i grafici delle performance passate non vengono forniti in quanto i dati disponibili sono insufficienti per fornire un'indicazione utile al Contraente.
E' possibile recedere dal contratto entro trenta giorni dal suo perfezionamento.