SCHEDA PRODOTTO
EUROVITA FOCUS MULTIRAMO

EUROVITA

CODICE PRODOTTO
EVMULT

CODICE TARIFFA
PU0420 (GS) PU0381 (UNIT)

PLAN CODE
A: per contratti con premi iniziali da 35k-250k Euro inclusi;
B: per contratti con premi iniziali oltre i 250k-500k Euro inclusi;
C: per contratti con premi iniziali oltre i 500k-1000k Euro inclusi;
D: per contratti con premi iniziali oltre i 1000k-2500k Euro inclusi;
E: per contratti con premi iniziali oltre i 2500k-5000k Euro inclusi;
F: per contratti con premi iniziali oltre i 5000k Euro.

FORMA TECNICA
Polizza a vita intera a versamento unico a capitale rivalutabile e unit linked con possibilità di versamenti aggiuntivi.
Alla data di sottoscrizione il capitale investito verrà ripartito tra la Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo al 90% e un fondo interno al 10%.
Ramo I e Ramo III – FATCA/CRS

FINALITA' DEL CONTRATTO
Forma di risparmio finanziario/assicurativo. Il contratto concilia l'esigenza di cogliere le opportunità che i mercati finanziari possono presentare, con la sicurezza di un investimento rivalutabile legato ad una Gestione Separata.
E' una forma di risparmio destinata a Clienti al dettaglio, Professionali e Controparti Qualificate.

ETA' DI SOTTOSCRIZIONE
Da 18 a 80 anni.

DURATA DEL CONTRATTO
Vita intera

ORIZZONTE TEMPORALE
Medio/Lungo

PROFILO DI RISCHIO
Medio-Basso

LIMITI SUI VERSAMENTI
Il versamento unico non deve essere di importo inferiore a Euro 35.000.
I versamenti aggiuntivi non sono permessi nel corso del primo anno di vita del contratto; negli anni successivi al primo, sono consentiti ma a discrezione e previa valutazione della Compagnia.
Eurovita si riserva la facoltà di accettare o meno detti versamenti e di stabilirne eventuali limiti di importo.

GESTIONE FINANZIARIA
Fondo Unit
Fondo interno assicurativo di nuova istituzione Profilo Target Vol 20 gestito da Eurovita, di tipo Flessibile a obiettivo di rischio dichiarato in regolamento in termini di Volatilità media annua massima non superiore al 20%. Il fondo potrà investire in tutti gli strumenti, i settori, le aree geografiche senza limitazioni e anche in Etf.
Il fondo potrà investire fino al 100% in strumenti di FAM, operatività daily.
Il fondo ha sei classi A,B,C,D,E e F.
Commissioni di gestione:
Classe A: 2,50% per contratti con premi iniziali da 35k-250k Euro inclusi;
Classe B: 2,30% per contratti con premi iniziali oltre i 250k-500k Euro inclusi;
Classe C: 2,20% per contratti con premi iniziali oltre i 500k-1000k Euro inclusi;
Classe D: 2,00% per contratti con premi iniziali oltre i 1000k-2500k Euro inclusi;
Classe E: 1,60% per contratti con premi iniziali oltre i 2500k-5000k Euro inclusi;
Classe F: 1,30% per contratti con premi iniziali oltre i 5000k Euro.

AD USO INTERNO

Gestione separata assicurativa
Eurovita Nuovo Secolo– Rischio basso.

RIVALUTAZIONE DELLA COMPONENTE RELATIVA ALLA GESTIONE SEPARATA EUROVITA NUOVO SECOLO

- Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale investito nella gestione separata Eurovita Nuovo Secolo si rivaluta in base al rendimento ottenuto diminuito di:

  Prime 2 rivalutazioni dalla data di decorrenza del contratto:
  - 1,60 punti percentuali per contratti con premi iniziali da 35k-250k Euro inclusi;
  - 1,50 punti percentuali per contratti con premi iniziali oltre i 250k-500k Euro inclusi;
  - 1,40 punti percentuali per contratti con premi iniziali oltre i 500k-1000k Euro inclusi;
  - 1,30 punti percentuali per contratti con premi iniziali oltre i 1000k-2500k Euro inclusi;
  - 1,20 punti percentuali per contratti con premi iniziali oltre i 2500k-5000k Euro inclusi;
  - 1,10 punti percentuali per contratti con premi iniziali oltre i 5000k Euro.

  Dalla 3° rivalutazione dalla data di decorrenza del contratto:
  - 1,50 punti percentuali per contratti con premi iniziali da 35k-250k Euro inclusi;
  - 1,40 punti percentuali per contratti con premi iniziali oltre i 250k-500k Euro inclusi;
  - 1,30 punti percentuali per contratti con premi iniziali oltre i 500k-1000k Euro inclusi;
  - 1,20 punti percentuali per contratti con premi iniziali oltre i 1000k-2500k Euro inclusi;
  - 1,15 punti percentuali per contratti con premi iniziali oltre i 2500k-5000k Euro inclusi;
  - 1,10 punti percentuali per contratti con premi iniziali oltre i 5000k Euro.

- Rendimento minimo dello 0% solo ad evento (decesso dell'Assicurato o riscatto).

PRESTAZIONI

In caso di decesso, sarà liquidato un capitale assicurato pari alla somma tra
-il 100% del capitale rivalutato nella Gestione Separata e
-il controvalore delle quote del Fondo Unit, maggiorato di una percentuale tra il 5% e lo 0,05% stabilita in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, con un massimo di € 50.000.
Le prestazioni contrattuali relative alla percentuale destinata al Fondo Interno dipendono dal valore della quota del Fondo. Il NAV del fondo sarà rilevato con cadenza giornaliera.
La compagnia garantisce ad evento (decesso dell'Assicurato o riscatto) la conservazione del capitale investito al netto di eventuali riscatti parziali nella gestione separata.

RISCATTO

Il riscatto totale o parziale è consentito in qualsiasi momento in corso di contratto, fatto salvo il periodo di 30 giorni dalla data di conclusione del contratto per l'esercizio del diritto di recesso, con l'applicazione delle seguenti penali:
Dal 2° al 12° mese: 1,50% - Dal 13° al 24° mese: 0,75% - Dal 25° al 36° mese: 0,50% - Dal 37° mese si applica un costo fisso di Euro 60.
Può essere richiesto il riscatto parziale purché il capitale residuo risulti non inferiore a 35.000 Euro e al 40% in GS.

COSTI

Spese fisse sui premi versati: 50 euro
Caricamento sul premio versato: non previsto.

OPZIONI DI CONTRATTO

Conversione in rendita del capitale riscattato totalmente.

CICLO INVESTIMENTI/DISINVESTIMENTI

Daily

SWITCH LIBERI

A partire dal terzo anno, il Contraente ha la facoltà di effettuare annualmente e su propria iniziativa, un'operazione di switch gratuita, poi le successive a pagamento con un costo pari all'1% dell'importo trasferito (costo minimo 50 euro); l'allocazione in GS non può essere inferiore al 40% e superiore al 70%.
In seguito ad uno switch libero, quelli automatici proseguono come sopra descritto con nuovo target pari alla percentuale di Gestione Separata immediatamente inferiore all'allocazione raggiunta con lo switch libero.

AD USO INTERNO

Ad esempio, in seguito ad uno switch libero che porta l'allocazione GS al 58%, la nuova allocazione target di riferimento per il successivo switch automatico sarà Target 55.

MECCANISMO DI SWITCH AUTOMATICI

La Compagnia esegue, due volte all'anno un'operazione di switch automatica finalizzata a modificare l'asset allocation rilevata al momento dell'operazione fino a raggiungere l'allocazione Target prevista.
Subito dopo la decorrenza a tutti i contratti viene assegnata l'allocazione Target 85 e la prima operazione di switch automatica verrà eseguita circa sei mesi dopo la data di decorrenza del contratto; ad ogni operazione di switch successiva l'allocazione passa progressivamente a Target 80, 75, 70, fino a Target 40. Una volta raggiunto il Target 40 gli switch automatici si interrompono per riprendere solo in caso di switch liberi.
L'allocazione Target prevede una diminuzione della componente investita nella Gestione Separata come descritto nella tabella sottostante.

Allocazione	GS	UL
Partenza	90%	10%
Target 85	85%	15%
Target 80	80%	20%
Target 75	75%	25%
Target 70	70%	30%
Target 65	65%	35%
Target 60	60%	40%
Target 55	55%	45%
Target 50	50%	50%
Target 45	45%	55%
Target 40	40%	60%

La prima operazione di switch automatico verrà eseguita dall'Impresa il venerdì della 26ª settimana successiva alla settimana in cui decorre il contratto. Ogni operazione successiva di switch automatico verrà eseguita dall'Impresa periodicamente, il venerdì della 26ª settimana successiva alla settimana del giorno di riferimento di ciascuna operazione di switch automatico effettuata. Nella settimana precedente e in quella in cui cade l'operazione non sono consentite movimentazioni di polizza.

PROVVIGIONI INTERMEDIARIO

Ricorrente:

Componente Ramo I

Fino alla 2° rivalutazione dalla data di decorrenza del contratto:

- 50,00% dell'effettivo trattenuto per contratti con premi iniziali da 35k-250k Euro inclusi;
- 46,66% dell'effettivo trattenuto per contratti con premi iniziali oltre i 250k-500k Euro inclusi;
- 42,85% dell'effettivo trattenuto per contratti con premi iniziali oltre i 500k-1000k Euro inclusi;
- 38,46% dell'effettivo trattenuto per contratti con premi iniziali oltre i 1000k-2500k Euro inclusi;
- 37,50% dell'effettivo trattenuto per contratti con premi iniziali oltre i 2500k-5000k Euro inclusi;
- 36,36% dell'effettivo trattenuto per contratti con premi iniziali oltre i 5000k Euro.

Successivamente alla 2° rivalutazione dalla data di decorrenza del contratto:

- 46,66% dell'effettivo trattenuto per contratti con premi iniziali da 35k-250k Euro inclusi;
- 42,85% dell'effettivo trattenuto per contratti con premi iniziali oltre i 250k-500k Euro inclusi;
- 38,46% dell'effettivo trattenuto per contratti con premi iniziali oltre i 500k-1000k Euro inclusi;
- 33,33% dell'effettivo trattenuto per contratti con premi iniziali oltre i 1000k-2500k Euro inclusi;
- 34,78% dell'effettivo trattenuto per contratti con premi iniziali oltre i 2500k-5000k Euro inclusi;
- 36,36% dell'effettivo trattenuto per contratti con premi iniziali oltre i 5000k Euro.

Componente Ramo III

- 2,00% sul Nav per contratti con premi iniziali da 35k-250k Euro inclusi;
- 1,80% sul Nav per contratti con premi iniziali oltre i 250k-500k Euro inclusi;
- 1,70% sul Nav per contratti con premi iniziali oltre i 500k-1000k Euro inclusi;
- 1,55% sul Nav per contratti con premi iniziali oltre i 1000k-2500k Euro inclusi;
- 1,15% sul Nav per le componenti di ramo III per contratti con premi iniziali oltre i 2500k-5000k Euro inclusi;
- 0,85% sul Nav per le componenti di ramo III per contratti con premi iniziali oltre i 5000k Euro.

USO INTERNO