

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 Personal Plan - Fidelity America Y Cap EUR (cod. LU0755218046)

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, del tipo unit linked, a premio annuo.

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. è inoltre autorizzata a risolvere di diritto il contratto in caso di mancato pagamento dell'intero importo del secondo premio annuo. Nel dettaglio, il contratto si risolve di diritto nel caso 1) non abbiate versato interamente il secondo premio annuo decorsi 24 mesi dalla data di versamento della sua prima rata oppure 2) non abbiate iniziato a versare il secondo premio annuo nei primi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto e, nei 12 mesi successivi, non lo abbiate versato interamente. In caso di risoluzione di diritto vi restituiamo il controvalore delle quote diminuito delle penalità di riscatto più elevate previste per il piano scelto, nonché diminuito degli eventuali costi di riscatto aggiuntivi indicati alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Obiettivi: Il prodotto prevede, a fronte di un piano di versamenti con durata e importo del premio annuo a scelta dell'investitore al momento della sottoscrizione (min. € 2.400 per 11 annualità, min. € 2.100 per 16 annualità, min. € 1.800 per 21 annualità), l'investimento in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) con l'obiettivo di ottenere nel lungo periodo una tendenziale rivalutazione del capitale investito. Contestualmente persegue la finalità di una copertura assicurativa, offrendo ai Beneficiari il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato. Il valore del contratto, il suo rendimento ed il valore della prestazione assicurativa in caso di decesso dipendono esclusivamente dall'andamento del valore delle quote degli OICR in cui è investito il premio. Il prodotto non prevede gar

improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

- Questa opzione non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- 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 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. Premio assicurativo: € 2				
Scenari di sopravvivenza				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 0	€ 2.030	€ 3.980
	Rendimento medio per ciascun anno	-100,00%	-28,63%	-17,74%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 0	€ 3.610	€ 8.480
	Rendimento medio per ciascun anno	-99,59%	-10,70%	-3,02%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 430	€ 5.970	€ 15.810
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,29%	5,97%	8,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 770	€ 8.440	€ 18.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,66%	18,01%	10,56%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.080	€ 6.450	€ 15.890
Premio assicurativo cumulato		€ 2		

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,99% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno, comprensiva dei costi applicati sulle rate relative ai premi annui successivi al primo.	5,3%
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: 10 anni.

In funzione delle vostre scelte al momento della sottoscrizione, il periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere differente in quanto coincide con la durata del piano dei versamenti. Abbiamo definito il periodo di detenzione raccomandato di questo prodotto in un'ottica di ottimizzazione delle potenzialità del prodotto, tenendo conto delle sue specificità quali l'elevato numero e la diversificazione delle opzioni d'investimento che potete selezionare per comporre liberamente il vostro investimento, nonché la possibilità di modificare la vostra scelta senza vincoli temporali né costi aggiuntivi. Nella definizione del periodo di detenzione raccomandato sono state quindi prese in considerazione le caratteristiche non solo delle singole opzioni di investimento ma anche del contratto assicurativo nel suo complesso, tra cui le condizioni per l'esercizio del riscatto, la durata del piano dei versamenti, l'eventuale presenza di bonus o di caricamenti sul premio. È possibile riscattare il contratto 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. Potete richiedere il riscatto totale decorsi 12 mesi dalla data di inizio della rateazione. Il disinvestimento anticipato rispetto al termine del piano di versamenti potrebbe avere impatti negativi sulla performance del prodotto e comportare costi elevati. Le penali applicate sono calcolate sull'importo totale delle rate del piano aumentato degli eventuali premi aggiuntivi a tantum versati esclusivamente a titolo di eccedenza del piano stesso; le penali variano in base al numero di anni decorsi dalla data di inizio rateazione e della durata del piano scelta: **Piano 11 annualità** anno 0: non riscattabile / anni 1-2: 6,50% / anni 3-4: 5,50% / anni 5-6: 4,50% / anni 7-8: 3,50% / anno 9: 3,00% / anno 10 e successivi: 0% **Piano 16 annualità** anno 0: non riscattabile / anni 1-3: 5,50% / anni 4-6: 5,00% / anni 7-9: 4,50% / anni 10-12: 4,00% / anni 13-14: 3,00% / anno 15 e successivi: 0% **Piano 21 annualità** anno 0: non riscattabile / anni 1-4: 4,50% / anni 5-8: 4,00% / anni 9-12: 3,50% / anni 13-16: 3,00% / anni 17-19: 2,50% / anno 20 e successivi: 0% Inoltre, se quando richiedete il riscatto non avete interamente versato tutte le rate previste dal piano fino a quel momento, applicheremo una penalità aggiuntiva, pari ad una percentuale dell'importo totale delle rate dovute e non pagate e variabile in base alla durata del piano scelta