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 Personal Plan - JPM Gl. Res. Enh. Index Eq. (ESG) UCITS ETF $ (cod. IE00BF4G6Y48)

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: 16/02/2023

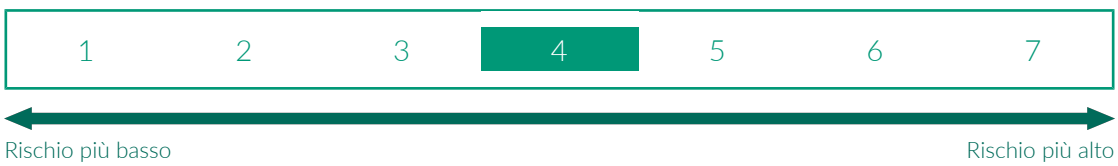
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

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 restituiremo il controvalore delle quote diminuto 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 garanzie di restituzione del capitale investito o di rendimenti minimi: il rendimento di ciascun OICR dipende principalmente dall'andamento dei mercati finanziari e dall'andamento dei singoli titoli nei quali è investito. Questo documento rappresenta la scelta di investire il 100% in una singola opzione di investimento tra quelle collegabili al prodotto ovvero nell'OICR JPM Gl. Res. Enh. Index Eq. (ESG) UCITS ETF $ (cod.IE00BF4G6Y48) di JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.. *Obiettivo dell'opzione rappresentata:* Il Comparto mira a conseguire un rendimento a lungo termine superiore a quello dell'MSCI World Index (Total Return Net) (il Benchmark), investendo attivamente in prevalenza in un portafoglio di società di tutto il mondo Il Comparto segue una strategia d'investimento a gestione attiva. In base alla politica d'investimento del Comparto, almeno il 67% degli attivi dello stesso (esclusi gli attivi detenuti a fini di liquidita' accessoria) sara' investito in titoli azionari di societa' aventi sede in tutto il mondo. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i mercati emergenti. Almeno il 51% del patrimonio e' investito in societa' che presentano caratteristiche ambientali e/o sociali positive e che applicano buone prassi di governance, come misurato dalla metodologia di punteggio ESG proprietaria del Gestore degli Investimenti e/o da dati di terze parti. Il Comparto include sistematicamente l'analisi ESG nelle decisioni di investimento riguardanti almeno il 90% dei titoli acquistati. Il Comparto mira a sovraperformare il Benchmark nel lungo periodo. Il Benchmark e' costituito da titoli a media e alta capitalizzazione di emittenti con sede in 23 paesi sviluppati di ogni parte del mondo ("Titoli del Benchmark"). Il Comparto non intende replicare il Benchmark ne' la performance dello stesso, quanto piuttosto detenere un portafoglio di titoli azionari (che puo' includere i Titoli del Benchmark, ma non sara' limitato a questi) selezionato e gestito attivamente, con lo scopo di generare una performance degli investimenti superiore a quella del Benchmark in un orizzonte di lungo periodo. I dati rappresentati in questo documento si riferiscono ad un piano di 11 annualità.
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 almeno perdite limitate del capitale. Il prodotto risponde anche ad esigenze di pianificazione successoria e di beneficio fiscale. Nel prodotto sono presenti opzioni di investimento adatte ad investitori con preferenze di sostenibilità, ossia a coloro che intendono integrare le proprie attività economiche con investimenti sostenibili (con quota minima dall'1% al 100%) di tipo ambientale e/o sociale, anche allineati ai criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili (con quota minima dal 3% al 30%) e/o con investimenti che considerano i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità di carattere ambientale e/o sociale/governance. La quota minima in attività economiche con investimenti sostenibili e ecosostenibili sarà riproporzionata in funzione dell'allocazione scelta dal cliente alla sottoscrizione. In considerazione dell'elevato numero fondi combinabili liberamente a scelta del Contraente, il prodotto può essere rivolto ad investitori con diversi livelli di conoscenza ed esperienza e con differenti propensioni al rischio, in funzione delle varie caratteristiche delle numerose opzioni di investimento sottoscrivibili, a fronte della consulenza prestata dall'intermediario. Il prodotto è rivolto ad Assicurati di età compresa tra i 18 e i 64 anni, senza limitazioni in termini di profilo occupazionale o situazione familiare. Questa opzione di investimento è destinata a investitori che hanno una media conoscenza dei mercati finanziari, una medio alta propensione a sostenere perdite e che perseguono un obiettivo di crescita del capitale, detenendo l'investimento nel lungo periodo. L'opzione può soddisfare le esigenze di un cliente interessato ai fattori di sostenibilità.
Prestazione assicurative e costi: Il prodotto offre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote attribuite al contratto (tra il 5% e lo 0,01%) in funzione dell'età dell'Assicurato al decesso. La maggiorazione riconosciuta non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000. Il valore della prestazione è riportato alla sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" con riferimento ad un Assicurato di 54 anni alla data di decorrenza del contratto. Alla data di decorrenza del contratto, l'età dell'Assicurato non potrà essere inferiore a 18 anni e superiore a 64 anni. L'importo del premio che copre il rischio di mortalità previsto nella polizza corrisponde a Euro 1 applicato sul primo premio annuo e successivamente a Euro 1+ 0,01% su base annua del numero totale delle quote attribuite al contratto, con conseguente riduzione del rendimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. 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 l'opzione rappresentata 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 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 Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. Premio assicurativo: € 2		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
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	€ 1.950	€ 3.810
	Rendimento medio per ciascun anno	-100,00%	-29,91%	-18,64%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 130	€ 3.810	€ 8.210
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,28%	-8,93%	-3,62%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 350	€ 4.830	€ 11.030
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,86%	-1,14%	1,78%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 720	€ 6.820	€ 14.940
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,80%	10,51%	7,19%
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	€ 1.010	€ 5.310	€ 11.100
Premio assicurativo cumulato		€ 2	€ 10	€ 20

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 1.000).
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l’importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra dicembre 2021 e dicembre 2022.
Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra dicembre 2012 e dicembre 2022.
Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra dicembre 2011 e dicembre 2021.
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. I costi riportati in tabella si riferiscono ad un contratto con piano di versamenti di durata pari a 11 annualità. Nel prodotto sono previste altre durate. Nel calcolo dell'incidenza annuale, i costi espressi in Euro sono stati riproporzionati all'investimento ipotizzato (Euro 1.000).

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
- 1.000 Euro all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 725	€ 1.076	€ 2.140
Incidenza annuale dei costi (*)	74,1%	7,1% ogni anno	3,7% 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 5,5% prima dei costi e al 1,8% 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 10 anni
Costi di ingresso	Spese di emissione pari ad Euro 50 0,07% del controvalore delle quote investite.	0,0%
Costi di uscita	I costi di uscita sono indicati con "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato per tutto il periodo di detenzione raccomandato, purchè siano state versate tutte le rate previste dal piano.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,2% 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.	3,7%
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 una 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: **Piano 11 annualità:** 4,00% **Piano 16 annualità**: 3, 25% **Piano 21 annualità:** 2,50%

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 e più puntuali informazioni sul prodotto, quali le specificità dei piani di versamento di differente durata e la soluzione di rendita, nel Documento informativo precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativo (DIP Aggiuntivo IBIP) e nelle Condizioni di Assicurazione, facenti parte del set informativo. Si tratta di materiale che dobbiamo redigere obbligatoriamente per adempiere alla legislazione nazionale e che siamo obbligati a consegnarvi, 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 di tutte le opzioni di investimento 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.
La proposta di assicurazione può essere revocata finché il contratto non è concluso e potete recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.