

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 Valore Private - Serie II riservata a contratti con premio unico inferiore a Euro 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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: contratto di assicurazione a vita intera a prestazioni adeguabili, 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.

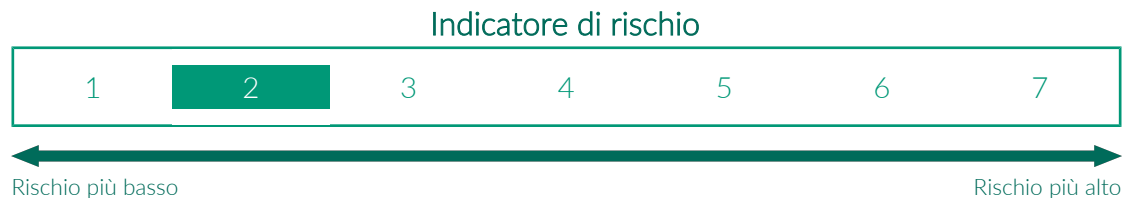
Obiettivi: Eurovita Valore Private - Serie II è una forma di investimento assicurativo, le cui caratteristiche principali sono il riconoscimento di una partecipazione agli utili finanziari ottenuti dalla Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo e l'assenza di rischi finanziari connessi all'investimento. Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono infatti contrattualmente garantite da Eurovita S.p.A. e si adeguano annualmente in base al rendimento della Gestione Separata. Gli adeguamenti contrattuali, per i contratti con premio unico versato almeno pari ad Euro 250.000 ed inferiore ad Euro 500.000 sono determinati diminuendo di 1,50 punti percentuali il rendimento della stessa. In caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto è prevista la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che, in questi casi, il capitale assicurato non potrà essere inferiore alla corrispondente parte dei premi investiti nella Gestione Separata, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: investitori Retail, Professionali e Controparti Qualificate che perseguono l'obiettivo di ottenere almeno la conservazione del capitale investito, senza alcuna perdita finanziaria. Il prodotto nello specifico risponde anche alle esigenze di pianificazione successoria e di ottimizzazione fiscale. Il prodotto è destinato ad investitori caratterizzati da qualsiasi livello di conoscenza ed esperienza su prodotti finanziari/assicurativi, con una bassa propensione al rischio. Questo prodotto è rivolto ad Assicurati di età compresa tra 18 e 90 anni, senza limitazioni in termini di profilo occupazionale o situazione familiare.

Prestazioni assicurative e costi: Il contratto prevede una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato. In qualsiasi momento avvenga il decesso, è previsto il pagamento del capitale Assicurato in vigore alla data del decesso ai Beneficiari designati dal Contraente. Il capitale Assicurato è pari alla somma dei capitali investiti (derivanti dal premio iniziale e da eventuali versamenti aggiuntivi) adeguati annualmente fino alla data dell'evento, al netto di eventuali riscatti parziali.

Maggiori dettagli sul valore delle prestazioni sono disponibili nella sezione "Quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento". È assicurabile la persona fisica che al momento della sottoscrizione del contratto abbia un'età compresa tra 18 anni e 90 anni.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 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 questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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 del 100% 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. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo		€ 9.840	€ 9.990
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.840	€ 9.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,56%	-0,02%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.900	€ 9.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,04%	-0,02%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.910	€ 10.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,94%	0,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.910	€ 10.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,90%	0,70%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.060	€ 10.100

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 4 anni
Costi totali	€ 309	€ 612
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	1,5% 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 1,7% prima dei costi e al 0,2% 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 4 anni
Costi di ingresso	Spesa fissa pari ad Euro 100	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	1,5 punti percentuali trattenuti del rendimento annuo. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5%
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: 4 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato tiene conto delle penali di riscatto, del recupero dei costi, dei vantaggi fiscali e dell'orizzonte d'investimento finanziario previsti dal contratto.

È possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, dal secondo anno dalla data di decorrenza 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 o tramite l'Intermediario di riferimento.

Il riscatto parziale è possibile purché il capitale che residua da tale operazione non sia inferiore a 250.000 Euro. 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 secondo anno dalla data di decorrenza del contratto, 1% nel corso del terzo anno, 0,50% nel corso del quarto anno. Ciascuna operazione di riscatto totale o parziale comporta inoltre un costo di 60 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.