Assicurazione sulla vita
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

EUROVITA
Valore alle tue prospettive

Impresa che realizza il prodotto: Eurovita S.p.A.
Prodotto: Eurovita Valore Private
Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Data di aggiornamento: 28 giugno 2019
Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Eurovita S.p.A. - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano - Servizio Clienti: tel. 848 880 880 (da cellulare o estero +39 035 80 32 572) - sito internet: www.eurovita.it - email/PEC: servizioclienti.eurovita@legalmail.it.

Eurovita S.p.A. appartiene al gruppo assicurativo denominato "Gruppo Eurovita" ed è soggetta alla direzione ed al coordinamento della società Eurovita Holding S.p.A.. L'Impresa ha sede legale e direzione generale in Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 20141 Milano - tel. + 39 02 57441 - sito internet: www.eurovita.it - e-mail/PEC: eurovita@legalmail.it. Eurovita S.p.A. è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/4/1992) ed è iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese di Assicurazione IVASS al n. 1.00104.

Si riportano i dati relativi all'ultimo bilancio approvato dall'Impresa riferito all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018.
Patrimonio netto dell'Impresa: Euro 348.424.999 (di cui capitale sociale: Euro 90.498.908 e totale delle riserve patrimoniali: Euro 257.926.091).
Si rinvia al sito www.eurovita.it/chisiamo/bilanci per la relazione di solvibilità e la condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR).
Requisito patrimoniale di solvibilità: Euro 403.126.718
Requisito patrimoniale minimo: Euro 181.407.023
Fondi propri ammissibili alla copertura dei requisiti patrimoniali:
- fondi propri ammissibili a copertura del requisito patrimoniale di solvibilità: Euro 458.843.479
- fondi propri ammissibili a copertura del requisito patrimoniale minimo: Euro 446.207.868

Indice di solvibilità riferito alla gestione vita: 114%

Al contratto si applica la legge *italiana*.

Quali sono le prestazioni?

Prestazioni principali

- *Prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una gestione interna separata*
  Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi denominata Eurovita Nuovo Secolo.
  Il Regolamento della gestione separata Eurovita Nuovo Secolo è pubblicato sul sito internet dell'Impresa www.eurovita.it.

- *Prestazioni 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 (premi versati al netto dei costi fissi) rivalutati annualmente fino alla data dell'evento, al netto di eventuali riscatti parziali. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis. 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.
  Il tasso di adeguamento applicato potrebbe assumere anche valore negativo determinando un decremento del capitale assicurato; pertanto, il tasso di adeguamento riconosciuto una volta dichiarato al Contraente non è da considerarsi definitivamente acquisito al contratto.

Prestazioni accessorie e/o complementari

Il prodotto non prevede prestazioni accessorie e/o complementari.

Il Contraente può inoltre modificare i termini del contratto mediante l'esercizio di opzione di conversione in rendita.
Su richiesta del Contraente, il valore di riscatto totale potrà essere convertito in:
a) una rendita annua vitalizia rivalutabile, da corrispondere finché l'Assicurato è in vita;

oppure
b) una rendita annua vitalizia rivalutabile, da corrispondere in modo certo per i primi 5 o 10 anni, anche nel caso di morte dell'Assicurato, e successivamente finché quest'ultimo è in vita;
oppure
c) una rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere finché l'Assicurato è in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata.
Le condizioni e i coefficienti per la determinazione della rendita annua di opzione sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale in rendita.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	- Non sono assicurati eventi diversi da quelli indicati nella sezione "Che cosa è assicurato". *Inoltre:* - non è assicurabile il soggetto che al momento della decorrenza del contratto abbia un'età inferiore ai 18 anni o un'età superiore ai 90 anni compiuti.

Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti eventuali periodi di sospensione o limitazioni delle garanzie per i quali non è possibile presentare una richiesta di risarcimento.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Cosa fare in caso di evento?	**Denuncia:** la richiesta di liquidazione delle prestazioni deve essere inoltrata ad Eurovita S.p.A. – Ufficio Riscatti - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 – 20141 Milano tramite il modulo richiesta di liquidazione (disponibile sul sito) sottoscritto da tutti i Beneficiari in presenza dell'intermediario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione che dovrà riportare le seguenti informazioni: - dati anagrafici del/i Beneficiario/i (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale), - indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei Beneficiari, per l'accredito dell'importo liquidabile, - indicazione dell'attività lavorativa svolta dai Beneficiari. Alla richiesta devono essere allegati i seguenti documenti: - fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i Beneficiari, firmata dagli intestatari dei documenti; - in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno; - originale del certificato di morte dell'Assicurato riportante la data di nascita; - se esiste testamento: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del verbale di pubblicazione testamento conosciuto valido e non impugnato; - se non esiste testamento: dichiarazione sostitutiva di notorietà, autenticata da un Pubblico Ufficiale, dalla quale risulti che non esiste testamento e, nel caso in cui il beneficiario fosse indicato in modo generico (es.: figli, coniuge, eredi, ecc.), che riporti l'indicazione degli eredi legittimi ed il grado di parentela; - in caso di Beneficiari minorenni o interdetti: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del decreto del giudice Tutelare sulla destinazione del capitale; - modulo di autocertificazione FATCA/CRS; - modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio. L'Impresa si riserva la facoltà di richiedere, nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario e/o per particolari casistiche, l'autentica della firma del richiedente. La documentazione non sarà richiesta dall'Impresa qualora ne fosse già in possesso e risulti ancora in corso di validità. L'Impresa si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.
	Prescrizione: se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Gli importi dovuti ai beneficiari dei contratti che non sono reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, sono devoluti al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie entro il 31 maggio dell'anno successivo a quello in cui matura il termine di prescrizione.
	Erogazione della prestazione: l'Impresa esegue il pagamento della prestazione entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione completa, previo accertamento delle condizioni previste per la liquidazione. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi legali a favore dei Beneficiari.

Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto, possono compromettere il diritto alla prestazione.

Quando e come devo pagare?

Premio	Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico iniziale d'importo non inferiore a Euro 1.000.000. Il premio, all'atto della sottoscrizione, verrà investito nella Gestione Separata denominata Eurovita Nuovo Secolo. I versamenti aggiuntivi sono permessi solo a discrezione e valutazione dell'Impresa. Eurovita si riserva la facoltà di valutare l'opportunità di effettuare l'investimento dei successivi premi aggiuntivi e di stabilirne eventuali limiti di importo. Il premio unico non è frazionabile. Ciascun premio, al netto dei costi determinerà il rispettivo capitale investito. Al fine di salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata nell'interesse di tutti gli Assicurati se l'importo massimo del cumulo dei premi (iniziali o aggiuntivi) versati da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, in un periodo di osservazione di dodici mesi coincidente con l'anno solare, supera l'ammontare di Euro 10.000.000, l'Impresa si riserva la facoltà di valutare l'opportunità di effettuare l'investimento. Il pagamento dei premi deve essere effettuato esclusivamente dal Contraente tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato a Eurovita S.p.A..
Rimborso	L'Impresa rimborserà al Contraente l'importo del premio versato in caso di esercizio del diritto di revoca o il premio versato al netto delle spese fisse di emissione in caso di esercizio del diritto di recesso, come indicato alla successiva sezione "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?"
Sconti	Non sono previsti sconti di premio applicabili al presente contratto.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Il contratto si conclude e produce i propri effetti (data di decorrenza e data di effetto del contratto) dal momento in cui il Contraente ha ricevuto il documento originale di polizza o l'accettazione scritta dell'Impresa e produce i propri effetti dalla data di decorrenza pattuita, sempre che sia stato effettuato il versamento relativo al premio iniziale. La copertura non ha una durata prefissata, ma finisca al momento dell'estinzione del contratto stesso (che avviene a seguito di esercizio del diritto di recesso, riscatto totale del contratto o decesso dell'Assicurato).
Sospensione	Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	A seconda dell'Intermediario di riferimento, il Contraente può revocare la proposta fino alla data di decorrenza del contratto, comunicando la propria volontà all'Impresa mediante lettera raccomandata A.R., indirizzata a Eurovita S.p.A. - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano. L'Impresa è tenuta a rimborsare le somme eventualmente pagate dal Contraente entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione.
Recesso	Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data di perfezionamento e decorrenza del contratto, comunicando la propria volontà all'Impresa mediante lettera raccomandata A.R., indirizzata a Eurovita S.p.A. - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di ricevimento della comunicazione di recesso da parte dell'Impresa. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, l'Impresa rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della polizza, un importo pari ai premi versati, al netto delle spese di emissione.
Risoluzione	La risoluzione del contratto non trova applicazione in questa tipologia contrattuale.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è destinato ad investitori Retail, Professionali e Controparti Qualificate e risponde alle esigenze di ottimizzazione fiscale tipiche delle polizze vita, di trasmissione della ricchezza e di passaggio generazionale, abbinando vantaggi giuridici ed economici previdenziali e di protezione a favore dei beneficiari designati.
Il prodotto è destinato ad investitori caratterizzati da qualsiasi livello di conoscenza ed esperienza su prodotti finanziari/assicurativi e da una capacità di sostenere le perdite sul capitale almeno bassa.
Questo prodotto è rivolto ad Assicurati di età compresa tra i 18 e ai 90 anni.
Il contratto può essere sottoscritto da Persona fisica o Persona giuridica, nel caso di Persona fisica il Contraente e l'Assicurato devono essere coincidenti.

Quali costi devo sostenere?

Si rimanda al Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) per l'informativa dettagliata sui costi.
In aggiunta alle informazioni già riportate sul KID, si evidenziano i seguenti costi:

Tabella sui costi per l'erogazione della rendita
Su richiesta del Contraente, il valore di riscatto totale potrà essere convertito in una rendita annua vitalizia rivalutabile a cui saranno applicati i seguenti costi:

Frazionamento	Spese fisse d'emissione	Costo erogazione rendita (su ciascuna rata)	Trattenuto sul rendimento
Mensile	150 Euro	1,25%	1,00%
Trimestrale	150 Euro	1,25%	1,00%
Semestrale	150 Euro	1,25%	1,00%
Annuale	150 Euro	1,25%	1,00%

Costi di intermediazione: 30,77%
La percentuale indicata rappresenta la quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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.
Il tasso di adeguamento applicato potrebbe assumere anche valore negativo determinando un decremento del capitale assicurato; pertanto, il tasso di adeguamento riconosciuto una volta dichiarato al Contraente non è da considerarsi definitivamente acquisito al contratto.
L'Impresa determina entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto, il beneficio finanziario da attribuire ai contratti, ottenuto sottraendo al rendimento annuo 1,30 punti percentuali.
Per rendimento annuo si intende quello realizzato dalla gestione nei dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza anniversaria del contratto. Ad es. per i contratti stipulati nel mese di luglio, l'anno preso a base per il calcolo del rendimento va dal 1 giugno al 31 maggio.

La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la ricorrenza annuale successiva alla data dell'evento, se noto, altrimenti con riferimento al tasso di rivalutazione ottenuto in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo.
Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, l'Impresa rivaluta il capitale assicurato, tenendo a proprio carico il corrispondente aumento della riserva matematica.
La rivalutazione è calcolata, ad ogni ricorrenza annuale, come di seguito descritto:
- per un anno intero sul capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente;
- proporzionalmente alla frazione di anno che intercorre tra la data del versamento e la data della prima ricorrenza annuale successiva, per ciascun capitale investito riferito ai premi aggiuntivi versati nell'anno assicurativo

che precede la ricorrenza.
Il capitale rivalutato terrà conto di eventuali riscatti parziali intervenuti nel corso dell'anno.
Le rivalutazioni relative a periodi infrannuali vengono assegnate pro-rata temporis in base al regime finanziario dell'interesse composto.

Sono previsti riscatti o riduzioni? [x] SI [ ] NO	
Valori di riscatto e riduzione	Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta del Contraente, a partire dal secondo anno dalla data di decorrenza del contratto. Il valore di riscatto totale è pari all'importo del capitale assicurato all'ultima ricorrenza anniversaria rivalutato fino alla data della richiesta scritta del riscatto compresa l'eventuale frazione di anno trascorsa. Per eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente all'ultima ricorrenza annuale del contratto, il capitale investito viene rivalutato per il numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data di richiesta di riscatto. L'importo così calcolato terrà conto di eventuali riscatti parziali successivi all'ultima ricorrenza annuale. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la ricorrenza annuale successiva alla data di richiesta di riscatto, se noto, altrimenti con riferimento al tasso di rivalutazione ottenuto in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo. Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale accumulato, purché il capitale residuo da tale operazione non sia inferiore a Euro 250.000. Il capitale residuo a seguito del riscatto parziale, viene determinato riproporzionando la prestazione maturata in base all'importo riscattato parzialmente. Per riscatti totali o parziali effettuati a partire dal secondo anno di decorrenza del contratto viene applicata sul valore di riscatto un costo fisso per operazione. In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati. Il contratto non prevede valori di riduzione.
Richiesta di informazioni	Il Contraente può richiedere all'Impresa informazioni sul valore di riscatto ad un dato momento, inviando richiesta scritta firmata al Servizio Clienti di Eurovita S.p.A. Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 20141 Milano oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata servizioclienti.eurovita@legalmail.it.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impesa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax06.42133206, PEC: **ivass@pec.ivass.it**. Info su: **www.ivass.it**.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	**Regime fiscale dei premi** I premi non sono soggetti ad alcuna imposizione fiscale. **Tassazione delle somme liquidate da Eurovita** - I rendimenti compresi nei capitali corrisposti in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita e di contratti di capitalizzazione costituiscono redditi di capitale per la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito e quello dei premi pagati (art. 44, comma 1, lettera g-quater, e art. 45 comma 4, d.P.R. 917/1986). Con riferimento ai suddetti contratti, l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi è del 26%. - I redditi derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani di cui all'art. 31 del d.P.R. n. 601/1973 ed equiparati e alle obbligazioni emesse dagli Stati esteri inclusi nella c.d. white list (lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'art. 168-bis del d.P.R. n. 917/1986 e successive modifiche) e dagli enti territoriali dei medesimi Stati, sono soggetti a tassazione con aliquota del 12,5%. A tale fine, l'aliquota del 26% viene applicata ad una base imponibile pari al 48,08% dell'ammontare dei redditi riferibile ai citati titoli (la quota

Trattamento fiscale applicabile al contratto	di proventi riferibile ai titoli pubblici italiani ed esteri viene determinata sulla base di un criterio forfetario di tipo patrimoniale stabilito dal d.m. 13 dicembre 2011 c.d. "decreto determinazione quota titoli pubblici"). - Va in ogni caso rammentato che non costituiscono redditi di capitale, gli interessi, gli utili e gli altri proventi conseguiti nell'esercizio di imprese/attività commerciali da persone fisiche, società od altri enti, in quanto tali proventi, qualora non soggetti ad imposta sostitutiva, concorrono a formare il reddito complessivo come componenti del reddito di impresa (art. 48, comma 2, del d.P.R. n. 917/86 e successive modifiche). - Le somme erogate in caso di morte dell'Assicurato sono soggette a tassazione secondo la normativa vigente. - A seguito dell'esercizio del diritto dell'opzione in rendita avente finalità previdenziale[(1)], la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare maturato e quello relativo ai premi pagati costituisce reddito ed è soggetta ad imposta sostitutiva del 26,00%[(1)]. - I redditi derivanti dalle rendite vitalizie aventi funzione previdenziale[(1)] sono soggetti a tassazione con aliquota del 26,00%. Ai sensi dell'art.45, comma 4-ter, del d.P.R. n.917/86 e successive modifiche, costituisce reddito di capitale derivante dai suddetti rendimenti la differenza tra ciascuna rata di rendita e quella corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari. [(1)] Ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. h) del d.P.R. n. 917/1986, sono rendite vitalizie aventi finalità previdenziale quelle derivanti da contratti di assicurazione sulla vita stipulati con imprese autorizzate dall'IVASS ad operare nel territorio dello Stato, o quivi operanti in regime di stabilimento o di prestazione di servizi, che non consentano il riscatto della rendita successivo alla data di inizio dell'erogazione.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE)*, PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.