SCHEDA TECNICA DI PRODOTTO

CODICE PRODOTTO
IM9073

CODICE TARIFFA
GS PU0449/UNIT PU0339

PLAN CODE
Plan Code A: per contratti con premi iniziali da 30k-500k Euro inclusi, con Bonus (classe riservata a premi iniziali derivanti da "denaro fresco");
Plan Code B: per contratti con premi iniziali da 30k-500k Euro inclusi;
Plan Code C: per contratti con premi iniziali da 30k-500k Euro inclusi, con Upfront;
Plan Code D: per contratti con premi iniziali oltre 500k-1Mln Euro inclusi;
Plan Code E: per contratti con premi iniziali oltre 1Mln Euro.

FORMA TECNICA
Polizza multiramo a vita intera, a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi.
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.

ETA' DI SOTTOSCRIZIONE
Da 18 a 85

DURATA DEL CONTRATTO
Vita Intera

GESTIONE FINANZIARIA

Alla data di sottoscrizione il capitale investito verrà ripartito tra:

- nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo (min 10% - max 50%) e la restante parte,
- in uno o più Fondi Esterni fra quelli disponibili nella Piattaforma FE Credem (max 40 fondi, min. 500 euro per singolo fondo).

Gestione separata assicurativa:
Eurovita Nuovo Secolo – Profilo di rischio Basso

RIVALUTAZIONE DELLA COMPONENTE RELATIVA ALLA GESTIONE SEPARATA
Il 31/12 di ogni anno il capitale investito nella gestione separata si rivaluta in base al rendimento ottenuto diminuito della seguente % in base alla fascia di premio ed al rendimento della Gestione Separata:

Plan Code A - primi 4 anni

Rend. GS	Tratt.
≥ 1.65%	1.65%
1.45% <> 1.65%	Rend. GS
≤ 1.45%	1.45%

Plan Code A - successivamente

Rend. GS	Tratt.
≥ 1.65%	1.65%
0.90% <> 1.65%	Rend. GS
≤ 0.90%	0.90%

Plan Code C - primi 4 anni

Rend. GS	Tratt.
≥ 1.55%	1.55%
1.40% <> 1.55%	Rend. GS
≤ 1.40%	1.40%

Plan Code C - successivamente

Rend. GS	Tratt.
≥ 1.55%	1.55%
0.90% <> 1.55%	Rend. GS
≤ 0.90%	0.90%

Plan Code B, D, E

Plan Code B		Plan Code D		Plan Code E	
Rend. GS	Tratt.	Rend. GS	Tratt.	Rend. GS	Tratt.
≥ 1.60%	1.60%	≥ 1.50%	1.50%	≥ 1.40%	1.40%
0.90% <> 1.60%	Rend. GS	0.85% <> 1.50%	Rend. GS	0.80% <> 1.40%	Rend. GS
≤ 0.90%	0.90%	≤ 0.85%	0.85%	≤ 0.80%	0.80%

Rendimento minimo dello 0% solo ad evento (decesso o riscatto).

Unit Linked:

Plan Code	Fondi Esterni
A	2,25%
B	2,15%
C	2,05%
D	2,00%
E	1,80%

L'Impresa effettua in corso di contratto sui fondi esterni un'attività di gestione periodica e di salvaguardia del contratto.
Il NAV dei fondi è rilevato con cadenza giornaliera.

SERVIZI OPZIONALI (alternativi tra loro)

- Programma Periodico di Investimento

Il servizio opzionale e aggiuntivo Programma Periodico di Investimento, prevede il trasferimento, tramite operazioni di switch periodiche, dell'intero controvalore delle quote inizialmente investito in un investimento di tipo monetario verso una combinazione libera di fondi prescelta dallo stesso Contraente (c.d. asset di destinazione).

- Programma Fund Monitor

Il servizio opzionale e aggiuntivo Programma Fund Monitor prevede l'effettuazione, da parte dell'Impresa, di un'attività di monitoraggio dell'andamento giornaliero di ciascuno dei fondi appartenenti ad una o più Gamme scelte dal Contraente, allo scopo di trasferirne – in caso di performance negative, calcolate in relazione ad un valore di riferimento – il controvalore verso un investimento di tipo monetario.

Investimento monetario per i servizi: Fondo Target Liquidità Parvest Money Market Euro C (codice PR5003).

LIMITI SUI VERSAMENTI

Il versamento del premio unico non deve essere di importo inferiore a Euro 30.000.
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.
I versamenti aggiuntivi non sono ammessi nel caso di Plan Code A,
Eurovita si riserva la facoltà di accettare o meno detti versamenti e di stabilirne eventuali limiti di importo.
Eurovita si riserva la facoltà di interrompere i versamenti aggiuntivi nel corso della durata contrattuale.

Al fine di salvaguardare l'interesse di tutti gli Assicurati, l'importo massimo del cumulo dei premi (iniziali o aggiuntivi) versati da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto per il solo Plan Code A dovrà essere pari a Euro 1 mln.

BONUS (valido solo per Plan Code A)

Il contratto prevede il riconoscimento di un Bonus una tantum pari al 2% Premio Unico Iniziale investito, ossia al netto dei costi.
Il Bonus è attribuito al giorno di riferimento relativo all'investimento del premio.
Il Contraente ha la piena titolarità del Bonus trascorsi 4 anni dalla decorrenza del contratto; pertanto, in caso di decesso dell'Assicurato entro i primi 4 anni l'Impresa recupererà dall'importo liquidato la quota di Bonus non spettante.

Pertanto, in caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 4 anni dalla data di decorrenza del contratto, l'importo liquidato sarà ridotto di una parte del Bonus non spettante così calcolato:

Bonus da trattenere = **2% * (Premi Puri Versati – Premi Corrispondenti a Riscatti Parziali Lordi precedenti) * (48-t) /48**
t= numero mesi interi calcolati (per eccesso) dalla data di decorrenza del contratto fino alla data di ricevimento della notifica di decesso.

CICLO INVESTIMENTI/DISINVESTIMENTI

Daily

PRESTAZIONI

In caso di decesso dell'Assicurato, sarà liquidato il 100% del capitale rivalutato nella Gestione Separata, più il controvalore delle quote del corrispondente Fondo Unit maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, secondo quanto riportato nella tabella seguente:

Età di riferimento	*Maggiorazione %*
Da 18 a 39 anni	*12,5%*
Da 40 a 49 anni	*7,5%*
Da 50 a 59 anni	*2,5%*
Da 60 a 69 anni	*0,5%*
Da 70 a 74 anni	*0,5%*
Da 75 a 79 anni	*0,5%*
Pari o superiore 80 anni	*0,1%*

In ogni caso la maggiorazione riconosciuta non potrà essere superiore:

- a Euro 100.000 (nel caso in cui l'età dell'Assicurato al decesso sia compresa fra 18 e 69 anni);
- a Euro 50.000 (nel caso in cui l'età dell'Assicurato al decesso sia pari o superiore a 70 anni).

Le prestazioni contrattuali relative alla percentuale destinata ai fondi esterni dipendono dal valore della quota di ciascun fondo.
Il NAV di ciascun fondo esterno sarà rilevato con cadenza giornaliera

Il capitale assicurato nella gestione separata è pari al capitale investito rivalutato fino alla data dell'evento, al netto di eventuali riscatti parziali/operazioni di switch.

La compagnia garantisce ad evento la conservazione del capitale investito al netto di eventuali riscatti parziali/switch nella gestione separata.

COSTI

Spese fisse sui premi versati: Euro 30 per il versamento iniziale e sui versamenti aggiuntivi.
Caricamento sul premio versato: non previsto.
Costo di riscatto per ciascuna operazione: Euro 50.
Penalità di riscatto: come successivamente indicate al paragrafo "RISCATTI"
Commissioni di Gestione dei OICR: come indicati nel precedente paragrafo "GESTIONE FINANZIARIA"
Costo copertura caso morte: 0,02% in ragione d'anno, prelevati mensilmente in termini di numero di quote
Costo Collegato All'attività Di Acquisto/Vendita Dell'"Etf" (Exchange Traded Fund)
Tale costo è pari allo 0,07% del controvalore delle quote relative ai fondi esterni di tipo "ETF" investite e/o disinvestite e sarà prelevato mensilmente dal numero totale delle quote possedute dal Contraente.

Costi servizi aggiuntivi:
Costo Programma Periodico di Investimento
Il costo è pari a Euro 2 per ogni operazione di switch periodica (scontato al 100% per clienti web).
Costo Programma Fund Monitor
Standard (0,03% annuo prelevato dalle quote per monitoraggio, scontato a 0,02% per clienti web + Euro 1 per ciascuna operazione di switch verso il fondo monetario)

SWITCH

Il Contraente ha la facoltà di effettuare annualmente e su propria iniziativa, un'operazione di switch gratuita dalla Gestione Separata verso uno o più tra fondi esterni o viceversa: per le operazioni successive è previsto un costo pari all'1% dell'importo trasferito (costo minimo per operazione Euro 50).
L'operazione di switch viene effettuata nel giorno di riferimento dell'operazione, trasferendo, in base alla richiesta del Contraente, una parte del controvalore delle quote attribuite ai fondi esterni verso la Gestione Separata o viceversa purché l'allocazione complessiva in Gestione Separata sia comunque compresa tra un minimo del 10% ed un massimo del 50%.
È prevista inoltre la possibilità di effettuare gratuitamente operazioni di switch, trasferendo, nel giorno di riferimento dell'operazione, il controvalore delle quote attribuite ai fondi esterni verso altri fondi esterni.

OPZIONI DI CONTRATTO

Il Contraente può richiedere, a condizione che l'Assicurato abbia un'età compresa tra i 65 e gli 80 anni compiuti e che siano trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto di convertire il valore di riscatto o una parte di esso in una rendita previdenziale, che si rivaluta annualmente. Il contraente ha la facoltà di scegliere fra tre diverse modalità di corresponsione della rendita:
-rendita vitalizia
-rendita reversibile
-rendita certa e poi vitalizia

La suddetta scelta di conversione è esercitabile a condizione che l'importo minimo della rata calcolata su base annua sia almeno uguale a Euro 3.600.

L'Impresa si riserva in ogni caso la facoltà di non accettare la richiesta di conversione del valore di riscatto in rendita ricevuta dal Contraente sul singolo contratto.

RISCATTO

Consentito Riscatto totale o parziale trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza, con le seguenti penalità:

Plan code A e C:
- 2,50% il secondo anno
- 2,00% il terzo anno
- 1,50% il quarto anno
- 0,00% successivamente.

Plan code D e E:
- 1,50% il secondo anno
- 1,00% il terzo anno
- 0,50% il quarto anno
- 0,00% successivamente.

Il valore di riscatto è pari alla somma del 100% del capitale investito nella gestione separata Eurovita Nuovo Secolo rivalutato fino alla data di riscatto e del controvalore delle quote, diminuito dei costi e delle penali di riscatto (e, nel solo caso di Plan Code A diminuito di una parte del Bonus non spettante).

Residuo in polizza non inferiore a 30.000 Euro.

Il Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto (richiesta importo netto), richiedendo la liquidazione parziale con le stesse modalità della liquidazione totale. Eventuali imposte, costi e penali di riscatto saranno prelevati dal controvalore delle quote residue nel contratto.

In caso di riscatto parziale verrà liquidato al Contraente l'importo richiesto ed eventuali costi e penali e imposte saranno prelevate dal capitale residuo in polizza.
La liquidazione della prestazione avverrà entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa

SCHEDA POG

TIPOLOGIA PRODOTTO:
MultiRamo mista (Ramo I e Ramo III)

CODICE PRODOTTO/TARIFFA
IM9073

CLASSIFICAZIONE PRODOTTO:
IBIP complesso-illiquido (30 gg di liquidabilità/tunnel e/o blocco riscatto)
Classificazione ESG: *light green*

CANALE DISTRIBUZIONE:
vedi elenco accordi sottoscritti e relativa modalità di vendita/utilizzo questionari

TARGET MARKET POSITIVO
Tipologia cliente: al dettaglio, Professionali e Controparti Qualificate
Obiettivi ed esigenze del cliente:
- adatto a clienti che hanno un'esigenza di crescita del capitale investito;
- il prodotto nello specifico risponde anche all'esigenze di pianificazione successoria e beneficio fiscale

Conoscenza/esperienza cliente: base (consulenza da parte dell'intermediario)
Perdita tollerata dal cliente: limitata
Propensione al rischio del cliente: media SRI 1-7 variabile in base alle scelte d'investimento del cliente con RHP=7 anni
Età, profilo occupazionale e situazione familiare del cliente: età assicurato compresa 18-85, senza limitazioni in termini di profilo occupazionale o situazione familiare.

TARGET MARKET NEGATIVO
Tipologia cliente: nessuna limitazione
Obiettivi ed esigenze del cliente:
- non adatto a clienti che hanno come unico obiettivo la conservazione del capitale investito
- non adatto a clienti che hanno come unico obiettivo la protezione assicurativa o la finalità previdenziale
- non adatto a clienti che hanno un'esigenza di immediata liquidabilità.

Conoscenza/esperienza cliente: nessuna limitazione
Perdita tollerata dal cliente: non adatto a Clienti che non vogliono sostenere nessuna perdita.
Propensione al rischio del cliente: nessuna limitazione
Età, profilo occupazionale e situazione familiare del cliente: Non adatto a clienti con età assicurato superiore a 85 anni. Nessuna limitazione per la situazione familiare.

STRATEGIA DISTRIBUTIVA DELLA COMPAGNIA
La Compagnia intende perseguire una strategia distributiva volta a limitare la vendita di:

- polizze con SRI>5 a Clienti in grado di sostenere solo una perdita limitata;
- polizze con SRI>5 a Clienti con media propensione di rischio;
- polizze con SRI>5 a Clienti di età superiore a 85 anni e contestualmente con impegni finanziari in essere

TARGET MARKET EFFETTIVO DISTRIBUTORE
I riscontri da parte del Distributore in merito al Target Market Effettivo perverranno contestualmente all'approvazione ed alla firma del relativo Allegato Provvigionale.

DICHIARAZIONE TARGET MARKET EFFETTIVO

☐ In relazione al target market esposto nella presente scheda, si conferma che il target Market Effettivo determinato da ..... è equivalente a quello potenziale definito da Eurovita S.p.A.

Ovvero

☐ Il target market effettivo determinato da ..... è *il seguente/quello indicato nel documento allegato*:
[_____barrare la scelta_____]

Data e Luogo

_____

Firma e Timbro Intermediario

_____