EUROVITA
Valore alle tue prospettive

Documento contenente le informazioni chiave

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 Visione Private

Ideatore del prodotto: Eurovita S.p.A. – www.eurovita.it - Per maggiori informazioni chiamare il numero 848 880 880 (da cellulare o estero +39 035 80 32 572).

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per questo documento: CONSOB

Data di realizzazione: 13/07/2020

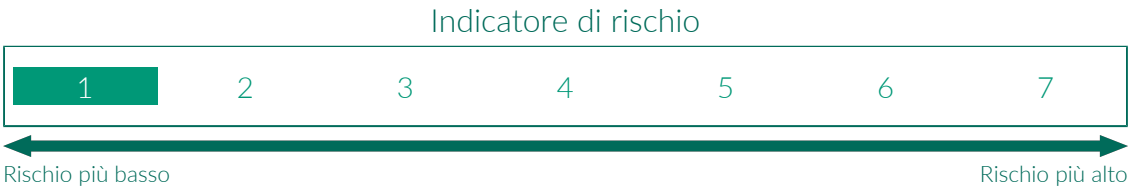
Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Eurovita Visione Private è un contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili, a premio unico. Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite da Eurovita S.p.A. e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi denominata Euroriv.
- **Obiettivi:** Eurovita Visione Private è una forma di investimento assicurativo, le cui caratteristiche principali sono il riconoscimento di una partecipazione agli utili finanziari ottenuti da una Gestione Speciale Assicurativa e l'assenza di rischi finanziari connessi all'investimento.
  Le rivalutazioni contrattuali sono determinate diminuendo di 1,30 punti percentuali il rendimento della Gestione Separata Euroriv.
  In caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto o comunque alla scadenza è prevista la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che, in questi casi, il capitale assicurato non potrà essere inferiore ai premi investiti nella Gestione Separata, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il Prodotto è destinato a Clienti al dettaglio, Professionali e Controparti Qualificate.
  Il Prodotto 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. Le informazioni relative a Propensione al Rischio e Orizzonte Temporale sono disponibili all'interno del presente documento.
- **Prestazione assicurative e costi:** Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:
  - la prestazione in caso di vita dell'Assicurato prevede che alla scadenza contrattuale la corresponsione del capitale Assicurato in vigore alla data di scadenza ai Beneficiari designati dal Contraente;
  - la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato prevede che in qualsiasi momento avvenga il decesso, è previsto il pagamento del capitale Assicurato in vigore alla data del decesso ai Beneficiari designati dal Contraente.

  Maggiori dettagli sul valore delle prestazioni sono disponibili nella sezione "Quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento". Il contratto prevede inoltre l'opzione di conversione in rendita. 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. Il contratto prevede anche l'opzione di differimento del capitale a scadenza a discrezione dell'Impresa. Durante il periodo di differimento, è facoltà del Contraente riscuotere il capitale stesso in qualsiasi momento.
  È assicurabile la persona fisica che al momento della sottoscrizione del contratto abbia un'età compresa tra 18 anni e 90 anni.
- **Durata:** 15 anni
- **Diritto di recesso esercitabile da Eurovita S.p.A.:** Eurovita S.p.A. non può estinguere unilateralmente il contratto.
- **Informazioni sulle modalità di cessazione automatica del contratto:** Il contratto si estingue per:
  - esercizio del diritto di recesso;
  - morte dell'Assicurato;
  - esplicita richiesta da parte del Contraente del valore di riscatto totale;
  - scadenza contrattuale (salvo esercizio dell'opzione di differimento).

  Il contratto estinto non può più essere riattivato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. 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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.
- Non ci sono altri rischi rilevanti.

- 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

Gli andamenti futuri del mercato non possono essere previsti. Gli scenari rappresentati si basano sui rendimenti storici e sono pertanto solo indicativi. I rendimenti effettivi potrebbero essere anche inferiori, fatta salva la garanzia prevista dal contratto.

Investimento [€ 10.000] Premio assicurativo [€ 0]		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.895,03	€ 9.995,00	€ 9.995,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,05%	-0,02%	-0,01%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.029,93	€ 10.462,97	€ 10.691,01
	Rendimento medio per ciascun anno	0,30%	1,52%	1,35%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.078,90	€ 10.672,07	€ 10.961,41
	Rendimento medio per ciascun anno	0,79%	2,19%	1,85%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.127,64	€ 11.036,62	€ 11.780,36
	Rendimento medio per ciascun anno	1,28%	3,34%	3,33%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.183,23	€ 10.674,57	€ 10.963,91

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro. I costi espressi in Euro utilizzati per il calcolo degli scenari, sono stati riproporzionati sulla base dell'investimento ipotizzato (Euro 10.000).
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono 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.

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 diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

I costi espressi in Euro sono stati riproporzionati sulla base dell'investimento ipotizzato (Euro 10.000).

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [€ 10.000] Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 236,80	€ 403,58	€ 684,34
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,37%	1,32%	1,32%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

EUROVITA

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,01%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,31%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 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, in qualsiasi momento in corso di 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. Il riscatto parziale è possibile purché il capitale che residua da tale operazione non sia inferiore a Euro 200.000.
Il riscatto totale o parziale comporta le seguenti penalità: 1,50% nel corso del 1° anno; 1,00% nel corso del 2° anno; 0,50% nel corso del 3° anno; nessuna penalità dal 4° anno. Ciascuna operazione di riscatto totale o parziale comporta un costo di 50 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.
E' possibile recedere dal contratto entro trenta giorni dal suo perfezionamento.