SCHEDA PRODOTTO
EUROVITA OPPORTUNITA' REDDITO

EUROVITA

CODICE PRODOTTO
IT0321

CODICE TARIFFA
PU0321

FORMA TECNICA
Polizza unit linked a versamento unico con possibilità di versamenti aggiuntivi e con erogazione di cedole annuali.
Ramo III – FATCA/CRS

FINALITA' DEL CONTRATTO
Il contratto in base alla scelta dei due fondi si prefigge di cogliere le opportunità che i mercati finanziari obbligazionari ed azionari possono esprimere nel medio/lungo periodo. Contestualmente persegue la finalità di una copertura assicurativa, offrendo ai Beneficiari il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato.
E' una forma di investimento destinata a Clienti al dettaglio, Professionali e Controparti Qualificate.

ETA' DI SOTTOSCRIZIONE
Da 18 a 85 anni.

DURATA DEL CONTRATTO
Vita Intera

ORIZZONTE TEMPORALE
Medio/Lungo

PROFILO DI RISCHIO
Prodotto: Medio- Basso/ Medio (SRI: 3-4)
Fondi interni:
Eurovita Soluzione Conservativa (Classe F distr.): Medio-Basso (SRI:3)
Eurovita Soluzione Bilanciata Azionaria (Classe E distr.): Medio (SRI:4)

LIMITI SUI VERSAMENTI
Il versamento unico non deve essere di importo inferiore a Euro 15.000.
L'importo minimo per ciascun versamento aggiuntivo, effettuabili in corso di contratto, non deve essere inferiore a 5.000 Euro.

GESTIONE FINANZIARIA
Fondo Eurovita Soluzione Conservativa (Classe F distr.), con la seguente esposizione:
Mercati azionari: min. 0% max 30%, Mercati obbligazionari: min 60% max 90%, Mercati monetari: min 0% max 25%.
Il NAV del fondo è espresso al netto di una commissione di gestione pari al 1,80%
Il NAV del fondo interno è calcolato quotidianamente.
La classe F dist del fondo associata al prodotto è a distribuzione dei proventi.

Fondo Eurovita Soluzione Bilanciata Azionaria (Classe E distr.) con la seguente esposizione:
Mercati azionari: min. 55% max 80%, Mercati obbligazionari: min 10% max 40%, Mercati monetari: min 0% max 15%.
Il NAV del fondo è espresso al netto di una commissione di gestione pari al 1,90%.
Il NAV del fondo interno è calcolato quotidianamente.
La classe E dist del fondo associata al prodotto è a distribuzione dei proventi.

PRESTAZIONI
Le prestazioni contrattuali dipendono dall'andamento del valore delle quote dei Fondi prescelti.

In caso di vita dell'Assicurato: è previsto, a partire da maggio 2016, il pagamento di una cedola annuale pari all'80% della variazione unitaria del valore della quota dal fondo, purché positiva. Nel primo anno tale variazione unitaria del valore della quota è pari alla differenza tra il valore unitario della quota dell'ultimo mercoledì di maggio del 2016 ed il valore unitario iniziale della quota (euro 5). Per gli anni successivi è pari alla differenza tra il valore unitario della

quota dell'ultimo mercoledì di maggio nell'anno di calcolo ed il valore unitario della quota dell'ultimo mercoledì di maggio dell'anno precedente, al netto dell'eventuale cedola distribuita.

In caso di decesso dell'Assicurato: sarà liquidato il controvalore delle quote dei fondi Unit con le seguenti maggiorazioni:

- euro 5.000 se l'età al decesso è inferiore o uguale a 70 anni;
- 1% delle quote se l'età al decesso è superiore a 70 anni.

RISCATTO

Totale o parziale a partire dal secondo giorno dalla sottoscrizione senza alcuna penalità. Il valore si ottiene in base al controvalore delle quote.
Può essere richiesto il riscatto parziale purché il capitale residuo sia almeno 15.000 Euro.
L' importo del riscatto parziale sarà prelevato in maniera proporzionale sui due fondi in base al profilo di allocazione che risulta al momento della richiesta
Il costo di uscita per riscatto è pari a 30 euro.

COSTI

Spese fisse su ciascuno premio versato: non previste
Caricamento 3% sugli importi versati.

SWITCH

E' possibile effettuare fino a due switch mensili. Le operazioni sono gratuite.

ALTRE OPZIONI DI CONTRATTO

Non previste

PROVVIGIONI INTERMEDIARIO

Provvigioni up front:
3% sugli importi versati

Ricorrente:
1,10% sul fondo Eurovita Soluzione Conservativa (Classe F distr.)
1,20% sul fondo Eurovita Soluzione Bilanciata Azionaria (Classe E distr.)

COMMISSIONI COMPAGNIA

0,70% per la parte investita sia nel fondo Eurovita Soluzione Conservativa (Classe F distr.) e sia nel fondo Eurovita Soluzione Bilanciata Azionaria (Classe E distr.).