SCHEDA PRODOTTO
EUROVITA FLEXIBLE

EUROVITA

CODICE PRODOTTO
IM9060

CODICI TARIFFA
PU0431 (GS)
PU0393 (UNIT)

FORMA TECNICA
Polizza mista a versamento unico a capitale rivalutabile e unit linked con possibilità di versamenti aggiuntivi.
Alla data di sottoscrizione il capitale investito verrà ripartito tra la Gestione Separata Euroriv con minimo 50% e massimo 75% e la parte rimanente in un fondo interno a scelta del Contraente fra Eurovita Soluzione Conservativa (Classe C), Eurovita Soluzione Bilanciata Azionaria (Classe C) o Global 100.

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.
E' una forma di risparmio destinata a Clienti al dettaglio, Professionali e Controparti Qualificate.

ETA' DI SOTTOSCRIZIONE
Da 18 a 90 anni.

DURATA DEL CONTRATTO
15 anni (con possibilità di differimento a discrezione dell'Impresa)

ORIZZONTE TEMPORALE
Medio/Lungo

PROFILO DI RISCHIO
Medio-Basso

LIMITI SUI VERSAMENTI
Il versamento unico non deve essere di importo inferiore a Euro 50.000.
I versamenti aggiuntivi sono consentiti a discrezione e previa valutazione della Compagnia.
Eurovita si riserva la facoltà di accettare o meno detti versamenti e di stabilirne eventuali limiti di importo.

GESTIONE FINANZIARIA

Fondo Eurovita Soluzione Conservativa (Classe C)
Componente obbligazionaria fino ad un massimo del 90% e componente azionaria fino ad un massimo del 30% - Rischio Medio -Basso.
Il NAV del Fondo è calcolato quotidianamente ed è espresso al netto di una commissione di gestione dell'1,80%.

Fondo Eurovita Soluzione Bilanciata Azionaria (Classe C)
Componente azionaria fino ad un massimo dell'80% - Rischio Alto -.
Il NAV del Fondo è calcolato quotidianamente ed è espresso al netto di una commissione di gestione dell'1,85%.

Fondo Global 100
Componente azionaria fino ad un massimo del 100% - Rischio Alto.
Il NAV del Fondo è calcolato settimanalmente è espresso al netto di una commissione di gestione dell'1,95%.

Gestione separata assicurativa
Euroriv– Rischio basso.

AD USO INTERNO

RIVALUTAZIONE DELLA COMPONENTE RELATIVA ALLA GESTIONE SEPARATA EURORIV

- Il 31/12 di ogni anno il capitale investito nella gestione separata EURORIV si rivaluta in base al rendimento ottenuto diminuito di 1,40 punti percentuali.
- Rendimento minimo dello 0% solo ad evento (scadenza, riscatto o decesso dell'Assicurato).

PRESTAZIONI

- In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale: per la parte investita nella Gestione Separata il capitale assicurato rivalutato annualmente; per la parte investita nel Fondo Unit il controvalore delle quote alla data di scadenza.
- In caso di decesso dell'Assicurato, sarà liquidato dall'Impresa un capitale assicurato pari alla somma tra
  -il 100% del capitale rivalutato nella Gestione Separata e
  -il controvalore delle quote del Fondo Unit, maggiorato di una percentuale pari:
  - al 2% del valore stesso se l'età al decesso è inferiore o uguale a 70 anni;
  - all'1% del valore stesso se l'età al decesso è superiore a 70 anni e inferiore o uguale a 80 anni;
  - allo 0,10% del valore stesso se l'età al decesso è superiore a 80 anni.

Le prestazioni contrattuali relative alla percentuale destinata al Fondo Interno dipendono dal valore della quota del Fondo.
La compagnia garantisce ad evento (decesso dell'Assicurato o riscatto o scadenza) la conservazione del capitale investito al netto di eventuali riscatti parziali nella gestione separata.

RISCATTO

Il riscatto totale o parziale è consentito in qualsiasi momento in corso di contratto, fatto salvo il periodo di 30 giorni dalla data di conclusione del contratto per l'esercizio del diritto di recesso, con l'applicazione delle seguenti penali calcolate dalla data di decorrenza del contratto:
Dal 2° al 12° mese: 1,50% - Dal 13° al 24° mese: 1,00% - Dal 25° al 36° mese: 0,50% - Dal 37° in poi 0%.
Può essere richiesto il riscatto parziale purché il capitale residuo risulti non inferiore a 50.000 Euro.
Costo di riscatto per operazione: Euro 50.

COSTI

Spese fisse sui premi versati: 50 euro
Caricamento sul premio versato: non previsto.

OPZIONI DI CONTRATTO

Differimento del capitale a scadenza (a discrezione della Compagnia)
Opzione in rendita

CICLO INVESTIMENTI/DISINVESTIMENTI

Weekly (mercoledì)

SWITCH

E' possibile effettuare switch decorsi sei mesi dalla data di decorrenza con il trasferimento totale delle quote da un Fondo Unit all'altro. E' possibile effettuare fino a due switch annuali. Le operazioni sono gratuite.

PROVVIGIONI INTERMEDIARIO

Ricorrente:
- 42,85% dell'effettivo trattenuto al cliente per la componente di ramo I
- 0,90% sulle riserve matematiche per la componente di ramo III

ADVISORY

- 0,15% costo Advisory per la componente di ramo III (Global 100)

AD USO INTERNO