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 Flexible

Ideatore del prodotto: Eurovita S.p.A. – www.eurovita.it - Per maggiori informazioni chiamare il numero +39 035 80 32 572.

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

Data di realizzazione: 31/03/2021

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- Tipo: Eurovita Flexible è un contratto di assicurazione multiramo determinato dalla combinazione di un'assicurazione mista a prestazioni rivalutabili e di un prodotto di tipo Unit Linked, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il premio viene investito con una percentuale a scelta del Contraente da un minimo del 50% ad un massimo del 75% dei premi versati nella Gestione Separata denominata Euroriv e la restante parte in uno dei Fondi Interni disponibili, denominati Eurovita Soluzione Conservativa (classe C), Eurovita Soluzione Bilanciata Azionaria (classe C) e Global 100.
- Obiettivi: Eurovita Flexible concilia l'esigenza di cogliere tutte le opportunità che i mercati finanziari internazionali possono presentare con la sicurezza di un investimento rivalutabile. Il rischio finanziario relativo all'investimento nel Fondo interno può essere compensato dalle prestazioni correlate alla Gestione Separata, caratterizzata dall'assenza di rischi finanziari connessi all'investimento.
  I fondi interni collegabili al contratto possono investire in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio e in altri strumenti finanziari di tipo azionario, obbligazionario o monetario, nel rispetto dei limiti previsti dall'IVASS (Istituto per la Vigilanza delle Assicurazioni). Il rendimento dei fondi interni dipende principalmente dall'andamento dei mercati finanziari e dall'andamento dei singoli OICR o titoli nei quali ogni fondo interno è investito.
  La Gestione Separata Euroriv prevede il riconoscimento di una partecipazione agli utili finanziari ottenuti. Le rivalutazioni contrattuali sono determinate diminuendo di 1,40% punti percentuali il rendimento della Gestione Separata.
  Sulla parte destinata al Fondo Interno non è prevista la garanzia del capitale investito. Relativamente al capitale investito nella Gestione Separata Euroriv è prevista, alla scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto, la garanzia di un rendimento minimo pari allo 0%; ciò significa che, in questi casi, per la parte investita nella Gestione Separata, il capitale assicurato non potrà essere inferiore ai premi investiti nella Gestione Separata, tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali.
  Inoltre all'Assicurato è riconosciuto il diritto di due switch annuali gratuiti tra i due Fondi Interni a partire da sei mesi dalla data di decorrenza.
  Per una descrizione di ciascuna delle opzioni di investimento disponibili si rimanda ai singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave riferiti alle singole opzioni di investimento.
- Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto è destinato ad investitori Retail, Professionali e Controparti Qualificate. E' destinato ad investitori che perseguono un obiettivo di crescita del capitale investito e che sono in grado di tollerare perdite limitate del capitale, in funzione della quota parte investita nella Gestione Separata, e che intendono compensare il rischio finanziario derivante dall'investimento nel Fondo. Il prodotto nello specifico risponde anche alle esigenze di pianificazione successoria e di beneficio fiscale. La tipologia di prodotto e le scelte di investimento sono adeguate, a fronte della consulenza prestata dall'intermediario, per una Clientela che abbia un livello almeno base di conoscenza ed esperienza. Il prodotto può essere rivolto ad investitori con differenti propensioni al rischio, in funzione delle diverse opzioni di investimento sottoscrivibili. Le informazioni specifiche relative alla Gestione Separata ed a ciascun fondo interno sono riportate nei singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave.
  Questo prodotto è rivolto ad Assicurati di età compresa tra i 18 e i 90 anni, senza limitazioni in termini di profilo occupazionale o situazione familiare.
- Prestazione assicurative e costi: Il contratto prevede:
  1.una prestazione in caso di vita dell'Assicurato, che prevede la corresponsione del capitale assicurato in vigore alla data di scadenza ai Beneficiari designati dal Contraente. L'ammontare del capitale è data dalla somma del capitale assicurato nella Gestione Separata alla data di scadenza e del capitale investito nel Fondo Interno, il cui importo è dato dal controvalore delle quote alla data di scadenza.
  2.una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, che prevede la corresponsione Beneficiari designati dal Contraente di un capitale pari alla somma di:
  - il capitale rivalutato nella Gestione Separata alla data del decesso dell'Assicurato, al netto di riscatti parziali;
  - il controvalore delle quote attribuite al fondo interno al disinvestimento, maggiorato delle seguenti percentuali, variabili in base all'età del decesso dell'Assicurato: 2% se l'età al decesso è inferiore o uguale a 70 anni, 1% se superiore a 70 anni ed inferiore ad 80 anni, 0,10% se superiore a 80 anni. La componente di premio destinata alla copertura del rischio biometrico rappresenta lo 0,05%.
  Maggiori dettagli sul valore delle prestazioni sono disponibili nella sezione "Quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento". È assicurabile la persona fisica che al momento della sottoscrizione del contratto abbia un'età compresa tra 18 anni e 90 anni.
  Il contratto prevede inoltre l'opzione di differimento del capitale a scadenza a discrezione di Eurovita S.p.A., con le modalità che verranno stabilite al momento del differimento. Durante il periodo di differimento, è facoltà del Contraente riscuotere il capitale stesso in qualsiasi momento.
- 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 (salvo esercizio dell'opzione di differimento).

  Il contratto estinto non può più essere riattivato.

EUROVITA

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 con un range di livello da 1 a 4 su 7,che corrisponde alla classe di rischio tra più bassa e media.
- Il livello di rischio e rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. I dettagli delle opzioni di investimento sono contenuti nei singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave.
- Non ci sono altri rischi rilevanti.
- Avete diritto alla restituzione almeno della percentuale del vostro capitale investito nella Gestione Separata. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
- 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?"

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	Min	€ 260,92	€ 444,42	€ 737,00
	Max	€ 420,87	€ 952,45	€ 1.647,86
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	2,61%	1,47%	1,44%
	Max	4,22%	3,03%	3,01%

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.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno				
Costi una tantum	Costi di ingresso		0,02%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita		0,02%	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	Min Max	1,40% 2,92%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

EUROVITA

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato tiene conto sia del periodo di detenzione raccomandato per le opzioni di investimento disponibili per il prodotto, sia delle caratteristiche specifiche di prodotto quali penali di riscatto, periodo di recupero dei costi, vantaggi fiscali, eventuali bonus.
È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale in qualsiasi momento, fatto salvo il termine di trenta giorni dalla data di conclusione del contratto per l'esercizio del diritto di recesso, 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 50.000 Euro. L'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dalla Gestione Separata e dai Fondi, secondo le percentuali di ripartizione effettive che risultano alla data di richiesta del riscatto parziale.
Il riscatto totale o parziale comporta le seguenti penalità: 1,50% nel corso del 1° anno; 1% nel corso del 2° anno: 0,50% nel corso del 3° anno; nessuna penalità negli anni successivi. 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

Questo Documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente ai singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave riferiti alle singole opzioni di investimento. Potete trovare ulteriori informazioni sul prodotto nel Documento informativo precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativo (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.
La proposta di assicurazione può essere revocata finché il contratto non è concluso ed è possibile recedere dal contratto entro trenta giorni dal suo perfezionamento.