SCHEDA PRODOTTO
EUROVITA EXCLUSIVE UL

EUROVITA

CODICE PRODOTTO **EUROEX**

CODICE TARIFFA **EUROEX - Plan code B**

FORMA TECNICA
Polizza Unit Linked a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi.
Ramo III – FATCA/CRS

FINALITA' DEL CONTRATTO
E' un prodotto di investimento assicurativo, che prevede l'investimento in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR), con l'obiettivo di ottenere nel lungo periodo una tendenziale rivalutazione del capitale investito. Contestualmente persegue la finalità di una copertura assicurativa, offrendo ai Beneficiari il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato.

TARGET MARKET POTENZIALE
Tipologia cliente: al dettaglio, Professionali e Controparti Qualificate
Obiettivi ed esigenze del cliente: crescita del capitale investito
Conoscenza/esperienza cliente: base
Perdita tollerata dal cliente: limitata
Propensione al rischio del cliente: basso SRI 2-3 (variabile in base alle opzioni di investimento scelte dal cliente)

ETA' DI SOTTOSCRIZIONE
Da 18 a 89 anni.

DURATA DEL CONTRATTO
Vita Intera

ORIZZONTE TEMPORALE
Medio/Lungo

PROFILO DI RISCHIO
SRI OICR: da 1 a 7

LIMITI SUI VERSAMENTI
Il versamento unico non deve essere di importo inferiore a Euro 20.000.000.
L'importo minimo per ciascun versamento aggiuntivo, effettuabili in corso di contratto, non deve essere inferiore a 50.000 Euro.

GESTIONE FINANZIARIA
I premi versati, al netto dei costi, sono investiti in base alla ripartizione percentuale scelta del Contraente in OICR (fondi esterni) anche di tipo "ETF". La gamma disponibile è composta da oltre 180 OICR (max 40 selezionabili).
L'Impresa effettua in corso di contratto un'attività di gestione periodica e di salvaguardia, operante per macrocategoria, il cui costo è differenziato in base alla macro-categoria dei singoli OICR collegati alla singola polizza:
OICR Flessibili: 1,95%
OICR Azionari: 1,95%
OICR Bilanciati: 1,95%
OICR Obbligazionari: 1,95%
OICR Monetari: 1,00%
Limiti di investimento: min. Euro 500 per OICR
Il NAV degli OICR è rilevato con cadenza giornaliera.

AD USO INTERNO

CICLO INVESTIMENTI/DISINVESTIMENTI

Daily

PRESTAZIONI

In caso di decesso dell'Assicurato, sarà liquidato il controvalore delle quote maggiorato dello 0,05%.
La maggiorazione riconosciuta non potrà essere superiore a Euro 50.000.
Le prestazioni contrattuali dipendono dal valore della quota degli OICR collegati al contratto.

SWITCH

Illimitati e gratuiti (switch totale e da singolo fondo).

SERVIZI OPZIONALI

- Fund Monitor (modalità e costi standard)
- Programma Periodico Investimento (modalità e costi standard)
- Programma Cedola Periodica (modalità e costi standard)

OPZIONI DI CONTRATTO

Il contraente può richiedere a condizione che l'Assicurato abbia compiuto 50 anni di età e che siano trascorsi almeno 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 (rendita vitalizia-rendita reversibile-rendita certa e poi vitalizia).

RISCATTO

Il contraente ha la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il contratto in qualsiasi momento, fatto salvo il termine di trenta giorni dalla data di conclusione del contratto per l'esercizio del diritto di recesso.
Non è previsto il riscatto parziale da singoli fondi. Il riscatto parziale può essere richiesto sempreché il capitale maturato residuo non sia inferiore a Euro 5.000.000, l'importo minimo riscattabile parzialmente è pari a Euro 50.000

COSTI

Spese emissione contratto: non previste
Costi di caricamento: non previsti
Costo copertura assicurativa: 0,02%.
Costi di rimborso capitale: costo fisso di 60 euro
Costo collegato all'attività di acquisto/vendita "ETF": 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.

REMUNERAZIONE INTERMEDIARIO

Provvigioni up front: non previsti

Ricorrente:
Applicate sulle riserve matematiche e differenziate in base alla macro-categoria dei singoli OICR collegati al contratto:

MACROCATEGORIA	Fee
Flessibili	1,55%
Azionari	1,55%
Bilanciati	1,55%
Obbligazionari	1,55%
Liquidità	0,60%

AD USO INTERNO