SCHEDA TECNICA DI PRODOTTO

CODICE PRODOTTO
EVFOGP2

CODICE TARIFFA
PU0430

-Plan code A: per contratti con premi iniziali da 250k -1mln Euro inclusi;
-Plan code B: per contratti con premi iniziali oltre 1mln-2,5mln Euro inclusi;
-Plan code C: per contratti con premi iniziali oltre i 2,5mln Euro.

FORMA TECNICA
Polizza a vita intera a versamento unico e capitale rivalutabile con possibilità di versamenti aggiuntivi.
Ramo I – FATCA/CRS

FINALITA' DEL CONTRATTO
E' un prodotto di risparmio assicurativo in cui si possono versare delle somme destinate alla costituzione di un capitale futuro. E' una forma di risparmio destinata a Clienti al dettaglio e Professionali.

ETA' DI SOTTOSCRIZIONE
Dai 18 anni fino al giorno del compimento dell'80° compleanno.
Il Contraente del presente contratto potrà essere esclusivamente una Persona Fisica.
L'Impresa, qualora lo ritenga opportuno, si riserva comunque la facoltà di ampliare l'offerta del presente contratto anche alle Persone Giuridiche.

DURATA DEL CONTRATTO
Vita Intera

LIMITI SUI VERSAMENTI
Il versamento unico non deve essere di importo inferiore a Euro 250.000.
I versamenti aggiuntivi non sono permessi nel corso del primo anno di vita del contratto; negli anni successivi al primo, sono consentiti ma 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.

FONDO DI APPARTENENZA
I capitali sono investiti nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo.

PRESTAZIONI
- In caso di decesso dell'Assicurato, sarà liquidato il 100% del capitale assicurato.

Il capitale assicurato è pari al capitale investito (premi versati al netto dei costi) rivalutato fino alla data dell'evento, al netto di eventuali riscatti parziali.
La compagnia garantisce ad evento (decesso dell'Assicurato o riscatto) la conservazione del capitale investito al netto di eventuali riscatti parziali.

CALCOLO DEL RENDIMENTO
- La misura annua della rivalutazione si ottiene sottraendo dei punti percentuali dal rendimento annuo della Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo così come di seguito definito:
  -1,50 punti percentuali per contratti con premi iniziali da 250k-1mln Euro inclusi;
  -1,45 punti percentuali per contratti con premi iniziali oltre 1mln-2,5mln Euro inclusi;
  -1,40 punti percentuali per contratti con premi iniziali oltre i 2,5mln Euro.
- Rendimento minimo dello 0% solo ad evento (riscatto o decesso dell'Assicurato).

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: dal 2° al 12° mese: 1,50% - dal 13° al 24° mese: 0,75% - dal 25° al 36° mese: 0,50% - dal 37° mese si applica un costo fisso di Euro 60 per operazione. Residuo in polizza non inferiore a Euro 250.000

AD USO INTERNO

COSTI

Spese fisse sui premi versati: 50 euro
Caricamento percentuale: non previsto

PROFILO DI RISCHIO

Basso.

OPZIONI CONTRATTUALI

Opzione in rendita del valore di riscatto totale.

PROVVIGIONI INTERMEDIARIO

Ricorrente:
-46,66% dell'effettivo trattenuto al cliente per contratti con premi iniziali da 250k-1mln Euro inclusi;
-48,27% dell'effettivo trattenuto al cliente per contratti con premi iniziali da oltre 1mln-2,5mln Euro inclusi;
-50,00% dell'effettivo trattenuto al cliente per contratti con premi iniziali oltre i 2,5mln Euro

AD USO INTERNO

SCHEDA POG

TIPOLOGIA PRODOTTO:
Rivalutabile mista (Ramo I)

CODICE PRODOTTO/TARIFFA
EVFOGP2/PU0430
Plan code A – B - C

CLASSIFICAZIONE PRODOTTO:
IBIP non complesso – illiquido (30 gg di liquidabilità/tunnel/no blocco riscatto)
Classificazione ESG: *mainstream*

CANALE DISTRIBUZIONE:
Fineco Bank S.p.A. (MIFID) (questionario D&N distributore /questionario adeguatezza distributore)

TARGET MARKET POSITIVO
Tipologia cliente: al dettaglio, Professionali.
Obiettivi ed esigenze del cliente: adatto a clienti che hanno un'esigenza di conservazione del capitale investito; il prodotto nello specifico risponde anche all'esigenze di pianificazione successoria e di beneficio fiscale
Conoscenza/esperienza cliente: base
Perdita tollerata dal cliente: nessuna
Propensione al rischio del cliente: bassa (SRI 1 con RHP=3)
Età, profilo occupazionale e situazione familiare del cliente: età assicurato compresa 18-80, adatto a qualsiasi profilo occupazionale/situazione familiare.

TARGET MARKET NEGATIVO
Tipologia cliente: nessuna limitazione
Obiettivi ed esigenze del cliente: non adatto a clienti che hanno come unico obiettivo la protezione assicurativa o la finalità previdenziale o che hanno un'esigenza di immediata liquidabilità.
Conoscenza/esperienza cliente: nessuna limitazione
Perdita tollerata dal cliente: nessuna limitazione
Propensione al rischio del cliente: nessuna limitazione
Età, profilo occupazionale e situazione familiare del cliente: età assicurato maggiore di 80 anni, nessuna limitazione per profilo occupazionale/situazione familiare.

TARGET MARKET EFFETTIVO DISTRIBUTORE
Il Target Market effettivo comunicato dalla Banca in data 31/03/2021 è in linea con quello comunicato dalla Compagnia.

AD USO INTERNO