

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 Saving Private

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: 10/06/2021

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Eurovita Saving Private è un contratto di assicurazione multiramo determinato dalla combinazione di un'assicurazione mista a prestazioni rivalutabili e di un prodotto di tipo Unit Linked collegato a Fondi Esterni, a premio unico.

Il premio versato viene investito, con una percentuale a scelta del Contraente, da un minimo del 30% ad un massimo del 60% nella Gestione Separata denominata Eurovita Nuovo Secolo e la restante parte in Fondi Esterni, che offrono la possibilità di accedere a diversi segmenti del mercato finanziario con vari profili di rischio e rendimento atteso.

- **Obiettivi:** Eurovita Saving Private 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 nei Fondi Esterni (OICR) può essere compensato dalle prestazioni correlate alla Gestione Separata, caratterizzata dall'assenza di rischi finanziari connessi all'investimento.

Gli OICR collegati in contratto sono fondi di investimento, armonizzati secondo le direttive comunitari vigenti o, ove non armonizzati, autorizzati alla commercializzazione in Italia. Gli OICR possono investire in tutti gli strumenti finanziari, le aree geografiche, le categorie di emittenti e valute. Il rendimento degli OICR dipende principalmente dall'andamento dei mercati finanziari e dall'andamento dei singoli titoli nei quali ogni OICR è investito.

La Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo prevede il riconoscimento di una partecipazione agli utili finanziari ottenuti. Le rivalutazioni contrattuali sono determinate diminuendo di 1,60% punti percentuali il rendimento della Gestione Separata.

Sulla parte destinata ai Fondi Esterni non è prevista la garanzia del capitale investito. Relativamente al capitale investito nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo 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.

Al Contraente è riconosciuto il diritto di effettuare switch tra fondi esterni in numero illimitato e senza alcun costo aggiuntivo. E' inoltre consentito effettuare operazioni di switch da e verso la Gestione Separata, nel rispetto dei limiti di allocazione previsti dal prodotto (investimento in Gestione Separata minimo 30% - max 60%), nel seguente numero massimo per anno: max 2 operazioni in entrata verso la Gestione Separata, max 12 operazioni in uscita dalla Gestione Separata.

Per la descrizione delle singole opzioni di investimento si rimanda, per la Gestione Separata, all'Allegato al Documento contenente le informazioni chiave relativo alla Gestione Separata e, per i Fondi Esterni, ai KIID dei singoli OICR collegabili al contratto e redatti dalle società di gestione.

- **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. In considerazione dell'elevato numero fondi combinabili liberamente in base alla scelta del Contraente, il prodotto può essere rivolto ad investitori con diversi livelli di conoscenza ed esperienza e con differenti propensioni al rischio, in funzione delle varie caratteristiche delle numerose opzioni di investimento sottoscrivibili, a fronte della consulenza prestata dall'intermediario. Le informazioni specifiche relative alla Gestione Separata sono riportate nello specifico Allegato al Documento contenente le informazioni chiave. Le informazioni specifiche relative ad ogni OICR sono riportate nei documenti contenenti le Informazioni chiave per gli Investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione. 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 assicurativa e costi:** Il contratto prevede:

1. una prestazione in caso di vita dell'Assicurato, che prevede la corresponsione del capitale assicurato 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 nei Fondi Esterni, il cui importo è dato dal controvalore delle quote alla data di scadenza.

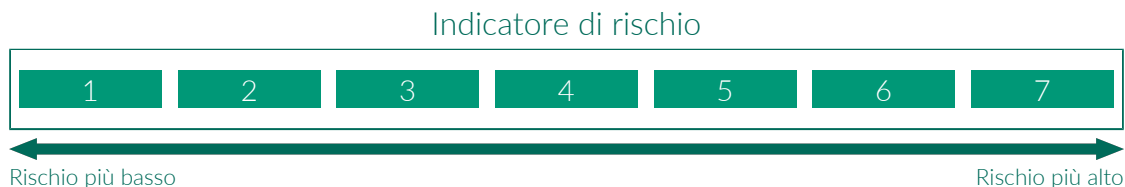
2. una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, che prevede la corresponsione ai Beneficiari designati dal Contraente di un capitale dato dalla somma di:

- il capitale Assicurato maturato nella Gestione Separata Nuovo Secolo alla data del decesso
- il controvalore delle quote dei Fondi Esterni attribuite al contratto al disinvestimento, maggiorato di una percentuale variabile (tra il 5% e lo 0,05%) in base all'età al decesso dell'Assicurato. La maggiorazione non potrà comunque essere superiore ad Euro 50.000. L'importo del premio che copre il rischio di mortalità corrisponde allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote attribuite ai Fondi esterni, con conseguente riduzione del rendimento.

È assicurabile la persona fisica che al momento della sottoscrizione del contratto abbia un'età compresa tra 18 anni e 90 anni.

- **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 oppure scadenza.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni.

- 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 7 su 7, che corrisponde alla classe di rischio tra più bassa e più alta.
- Il grado di rischio ed il rendimento dell'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Dalle stesse dipende la performance del prodotto nel suo complesso e conseguentemente il valore liquidato in caso di riscatto o in caso di decesso. Le informazioni specifiche relative alla Gestione Separata sono riportate nell'Allegato al Documento contenente le Informazioni Chiave. Le informazioni specifiche relative a ciascun OICR sono riportate nei KIID realizzati dalle singole società di gestione.
- Attenzione al rischio di cambio. Alcuni OICR sono valorizzati in una valuta diversa dall'Euro. Noi provvediamo a convertirlo in Euro usando un tasso di cambio pubblicato.
- 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?").

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).

I costi variano in funzione di ciascuna opzione di investimento sottostante. Le informazioni specifiche sulla Gestione Separata sono riportate nell'Allegato al Documento contenente le informazioni chiave. Le informazioni specifiche relative ad ogni OICR sono riportate nei documenti contenenti le Informazioni chiave per gli Investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione.

Si segnala che, oltre ai costi riportati, applicheremo per ogni eventuale operazione da voi eventualmente effettuata da o verso OICR del tipo "ETF" (Exchange Traded Fund) un costo pari allo 0,07% del controvalore delle quote "ETF" movimentate.

Si segnala che, oltre ai costi riportati, alcuni OICR potrebbero prevedere commissioni legate al rendimento. Queste spese sono applicate dalle Società di gestione solamente al verificarsi di determinate condizioni, specificate nei documenti contenenti le Informazioni chiave per gli Investitori (KIID) di ciascun OICR. Nell'esercizio chiuso al 31/12/2020 le commissioni legate al rendimento applicate agli OICR collegabili sono state min. 0,00% max 2,74%.

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 6 anni
Costi totali	Min	€ 262,35	€ 583,08	€ 1.077,24
	Max	€ 462,42	€ 1.193,23	€ 2.314,84
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	2,65%	1,95%	1,77%
	Max	4,67%	3,98%	3,81%

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	0,17%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	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 1,60% Max 3,62%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato di questo prodotto è stato definito in un'ottica di ottimizzazione delle potenzialità del prodotto, tenendo conto delle sue specificità quali l'elevato numero e la diversificazione delle opzioni d'investimento che potete selezionare per comporre liberamente il vostro investimento, nonché la possibilità di modificare la vostra scelta nel tempo. Nella definizione del periodo di detenzione raccomandato sono state quindi prese in considerazione le caratteristiche non solo delle singole opzioni di investimento ma anche del contratto assicurativo nel suo complesso, tra cui le condizioni per l'esercizio del riscatto, l'eventuale presenza di bonus o di caricamenti sul premio.

È possibile riscattare il contratto sia parzialmente che totalmente inviando una comunicazione scritta all'Impresa, mediante l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure 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 250.000 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.

Ciascuna operazione di riscatto totale o parziale comporta una spesa amministrativa di Euro 50.

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 all'Allegato al Documento contenente le informazioni chiave riferito alla Gestione Separata ed ai KIID dei singoli OICR collegabili al contratto e redatti dalle società di gestione. Potete trovare ulteriori e più puntuali informazioni sul prodotto, quali i servizi opzionali e aggiuntivi collegabili al contratto e l'opzione di conversione in rendita nel Documento informativo precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP) e nelle Condizioni di Assicurazione, facenti parte del set informativo. Si tratta di materiale che dobbiamo redigere obbligatoriamente per adempiere alla legislazione nazionale e che siamo obbligati a consegnarvi, gratuitamente. Questa documentazione è inoltre disponibile e scaricabile dal sito www.eurovita.it. E' possibile recedere dal contratto entro trenta giorni dal suo perfezionamento.