

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 Valore Mix Serie II (40% Eurovita Nuovo Secolo e 60% Eurovita Soluzione Protetta)

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

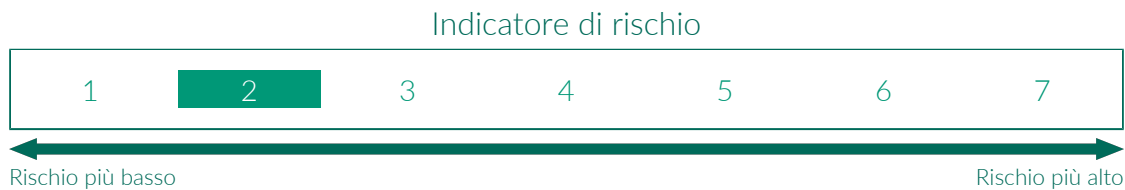
Data di realizzazione: 09/04/2021

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Eurovita Valore Mix Serie II è un contratto di assicurazione multiramo derivante dalla combinazione di una assicurazione mista a prestazioni rivalutabili e di un prodotto di tipo Unit Linked, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il premio è ripartito per il 40% in una Gestione Separata denominata Eurovita Nuovo Secolo e per il 60% nel Fondo Interno denominato Eurovita Soluzione Protetta. Le prestazioni assicurate sono in parte contrattualmente garantite da Eurovita S.p.A. e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo e in parte sono espresse in quote del Fondo Interno Eurovita Soluzione Protetta, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
- **Obiettivi:** Eurovita Valore Mix Serie II 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.
Il Fondo Interno Eurovita Soluzione Protetta ha l'obiettivo di accrescere su un orizzonte di medio periodo il valore della quota e proteggere, in ogni giorno di valorizzazione delle quote, l'80% del valore di riferimento. Tale valore è rappresentato dal più alto valore della quota del fondo registrato a partire dalla data di istituzione del Fondo sino alla data di scadenza o, se antecedente, al verificarsi dell'Evento Liquidità (tale evento accade quando la distanza - in percentuale sul Valore unitario di quota - tra il Valore della quota del Fondo ed il Valore Protetto dovesse risultare inferiore o uguale al 2%). Ai fini dell'identificazione del profilo di rischio, è stata identificata una misura di volatilità media annua attesa pari all'11%. La protezione si realizza attraverso la sottoscrizione di un accordo di garanzia stipulato da Eurovita S.p.A. con Deutsche Bank AG. Il Fondo Interno ha una durata pari a 10 anni ed alla scadenza l'ammontare investito sul Fondo sarà automaticamente trasferito sul Fondo Interno Eurovita Soluzione Conservativa (Classe C).
La Gestione Separata Nuovo Secolo prevede il riconoscimento di una partecipazione agli utili finanziari ottenuti. Le rivalutazioni contrattuali sono determinate diminuendo di 1,65 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 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.
Inoltre all'Assicurato è riconosciuto il diritto di due switch annuali gratuiti tra i Fondi Interni a partire dal sesto mese dalla data di decorrenza del contratto.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il Prodotto è destinato ad investitori Retail, Professionali e Controparti Qualificate. Il Prodotto risponde alle esigenze di ottimizzazione fiscale tipiche delle polizze vita, di trasmissione della ricchezza e di passaggio generazionale, abbinando vantaggi giuridici ed economici previdenziali e di protezione a favore dei beneficiari designati. Il Prodotto è destinato ad investitori caratterizzati da qualsiasi livello di Conoscenza ed Esperienza su Prodotti Finanziari / Assicurativi. Il prodotto è destinato ad investitori in grado di sostenere perdite limitate di capitale. Le informazioni relative a Propensione al Rischio e Orizzonte Temporale sono disponibili all'interno del presente documento.
- **Prestazione assicurativa 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 ai Beneficiari designati dal Contraente di un capitale pari alla somma di: a) il capitale rivalutato nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo alla data del decesso dell'Assicurato, al netto di riscatti parziali b) il controvalore delle quote attribuite al fondo interno al disinvestimento maggiorato di una percentuale compresa tra il 5% e lo 0,05% definita in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. La maggiorazione riconosciuta non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000. La componente di premio destinata alla copertura del rischio biometrico rappresenta lo 0,02%.
Maggiori dettagli sul valore delle prestazioni sono disponibili nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". È assicurabile la persona fisica che al momento della sottoscrizione del contratto abbia un'età compresa tra 18 anni e 80 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 per raggiungimento della scadenza (salvo esercizio dell'opzione di differimento). Il contratto estinto non può più essere riattivato.

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 al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.
- Non ci sono altri rischi rilevanti.
- Avete diritto alla restituzione di almeno il 40% del vostro capitale. 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?"

Scenari di performance

Gli andamenti futuri del mercato non possono essere previsti. Gli scenari rappresentati si basano sui rendimenti storici e sono pertanto solo indicativi. I rendimenti effettivi potrebbero essere anche inferiori.

Investimento [€ 10.000]		1 anno	3 anni	5 anni
Premio assicurativo [5 euro]				
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.280,39	€ 8.569,90	€ 8.254,74
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,20%	-5,01%	-3,76%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.668,73	€ 10.465,39	€ 11.279,27
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,31%	1,53%	2,44%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.106,57	€ 11.328,00	€ 12.546,36
	Rendimento medio per ciascun anno	1,07%	4,24%	4,64%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.566,97	€ 12.293,60	€ 14.023,30
	Rendimento medio per ciascun anno	5,67%	7,13%	7,00%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.337,28	€ 11.409,76	€ 12.634,21

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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.

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	€ 579,06	€ 859,23	€ 1.343,49
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,93%	2,83%	2,53%

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	0,41%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,04%	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	2,08%	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: 5 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato tiene conto delle penali di riscatto, del recupero dei costi, dei vantaggi fiscali, dei bonus e dell'orizzonte d'investimento finanziario previsti dal contratto.

È possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale in qualsiasi momento, decorso il periodo di 30 giorni 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 10.000 Euro.

Il riscatto totale o parziale comporta le seguenti penalità: 2% nel corso del 1° anno; 1,50% nel corso del 2° anno; 1% nel corso del 3° anno. 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

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.