

Documento contenente le informazioni chiave - ALLEGATO

Prodotto: IWBank In Prima Persona

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento e mezzi per conseguirlo, investitori di riferimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali e impatto annuale sul rendimento (Reduction In Yield - RIY). Le informazioni di seguito riportate tengono in considerazione le caratteristiche del prodotto assicurativo nel quale l'opzione di investimento è inserita. L'opzione di investimento rappresenta la scelta di investire il 100% nella singola opzione. Il periodo di detenzione raccomandato per l'opzione è stato definito sulla base delle sole caratteristiche finanziarie dell'opzione stessa.

Opzione di investimento: MULSTB - Eurovita Multi Strategy Classe B

Eurovita S.p.A.: 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: 19/04/2021

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

Obiettivi dell'opzione di investimento: il fondo mira ad ottenere una massimizzazione del guadagno, cercando un apprezzamento regolare del valore della quota, mediante una gestione flessibile finalizzata ad ottenere una volatilità annua non superiore al 18% ed una volatilità media annua attesa del 15%. Il fondo viene gestito mediante un'esposizione ai mercati azionari appartenenti a qualsiasi settore economico e area geografica. Il fondo potrà investire fino ad un massimo di 100% in OICR ad indirizzo prevalentemente azionario, obbligazionario e/o monetario, anche del tipo ETF. Il fondo potrà inoltre investire in titoli obbligazionari, azioni, e, in modo residuale, in strumenti monetari quali depositi bancari, certificati di deposito. Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro.

Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento: Questa opzione di investimento è destinata a investitori che hanno una media conoscenza dei mercati finanziari ed una medio-alta propensione a sostenere perdite e che perseguono un obiettivo di crescita del capitale, detenendo l'investimento per un periodo lungo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?





L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 7 anni. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

- L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. 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 questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
 Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
- Attenzione al rischio di cambio. Alcuni OICR componenti l'opzione, potrebbero essere valorizzati in una valuta diversa dall'Euro. Noi provvediamo a convertirlo in Euro usando un tasso di cambio pubblicato.
- Questa opzione non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (vedi paragrafo "Cosa accade se Eurovita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?" del Documento contenente le informazioni chiave).



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]							
Premio assicurativo [€ 2]							
		1 anno	4 anni	7 anni			
Scenari di sopravviver	nza						
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.773,26	€ 6.517,95	€ 5.611,19			
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,27%	-10,15%	-7,92%			
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.876,25	€ 7.978,64	€ 7.496,64			
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,24%	-5,49%	-4,03%			
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.076,94	€ 10.262,08	€ 10.450,63			
	Rendimento medio per ciascun anno	0,77%	0,65%	0,63%			
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.379,11	€ 13.128,70	€ 14.490,95			
	Rendimento medio per ciascun anno	13,79%	7,04%	5,44%			
Scenario di morte							
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.127,63	€ 10.267,52	€ 10.456,15			

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000
 Euro. I costi espressi in Euro utilizzati per il calcolo degli scenari, sono stati riproporzionati sulla base dell'investimento ipotizzato
 (Euro 10.000). Il premio assicurativo sopra indicato sarà dovuto ogni anno ed è applicato come indicato alla sezione "Cos'è questo
 prodotto?" del Documento contenente le informazioni chiave.
- 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, ma possono non comprendere tutti 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.

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 all'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 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni			
Costi totali	€ 265,2	0 € 1.070,	90 € 1.891,40			
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,65	% 2,65	5% 2,65%			



Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato,
- il significato delle differenti categorie di costi.

Inoltre si segnala che sul fondo interno possono essere applicate delle commissioni di performance pari al 10% della differenza (se positiva), tra l'incremento percentuale del valore della quota del Fondo rilevato all'ultima data di valorizzazione nell'anno solare corrente rispetto all'High Water Mark rilevato all'ultima data di valorizzazione del Fondo nell'anno precedente e il rendimento (se positivo), del parametro di riferimento nello stesso periodo.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno					
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00% Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizio dell'investimento.			
	Costi di uscita	0,00% Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.			
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00% Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investime sottostanti per il prodotto.			
	Altri costi correnti	2,65% L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestico degli investimenti.			