

## 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 Obiettivo Risparmio (50% Euroriv 50% Fondo Unit opportunità crescita plus)

**Ideatore del prodotto:** Eurovita S.p.A. – [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it) - Per maggiori informazioni chiamare il numero 848 880 880 (da cellulare o estero +39 035 80 32 572).

**Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per questo documento:** CONSOB

**Data di realizzazione:** 01/06/2018

### Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Eurovita Obiettivo Risparmio è un contratto di assicurazione multiramo derivante dalla combinazione di una assicurazione a vita intera a prestazioni rivalutabili e un prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked, a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi. È un prodotto multiramo in cui la ripartizione del premio è avvenuta per il 50% in Gestione Separata denominata Euroriv e per il 50% nel Fondo Unit denominato opportunità Crescita Plus. Le prestazioni assicurate sono in parte contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi Euroriv e in parte sono espresse in quote del Fondo Interno Unit opportunità Crescita Plus, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

- **Obiettivi:** Eurovita Obiettivo Risparmio è una forma d'investimento finanziario/assicurativo destinato alla gestione dei flussi reddituali della Clientela.

L'investimento nel Fondo opportunità Crescita Plus (con componente azionaria fino ad un massimo del 100% - Rischio Medio-Alto) ha come finalità di realizzare, su un orizzonte di lungo o medio-lungo periodo, l'elevata crescita dei capitali conferiti dal Contraente al Fondo mediante una gestione professionale del portafoglio.

Al fine di cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati e coerentemente con la finalità dei Fondi, si possono realizzare scostamenti anche rilevanti rispetto al Benchmark. I rischi sopra indicati possono essere compensati dalle prestazioni correlate alla Gestione Separata, che si rivaluta annualmente in base al rendimento della Gestione Separata Euroriv, diminuito di 1,30 punti percentuali. Relativamente al capitale investito nella Gestione Separata Euroriv Eurovita garantisce che il capitale Assicurato corrisposto alla data di decesso dell'Assicurato o di riscatto, non sarà inferiore al capitale investito. Sulla parte destinata al Fondo Unit non è prevista la garanzia del capitale investito, ma la finalità della gestione è quella di massimizzare l'efficienza finanziaria degli investimenti.

Inoltre all'Assicurato è riconosciuto il diritto di due switch annuali gratuiti tra i Fondi Interni Unit opportunità Crescita e opportunità Crescita Plus a partire da sei mesi dalla data di decorrenza.

- **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 le seguenti tipologie di prestazioni:

La prestazione in caso di vita dell'Assicurato prevede che la Compagnia riconosce al Contraente il pagamento di un Bonus Fedeltà sotto forma di aumenti del capitale Assicurato nella Gestione Separata: 10mo anno 10%; 20mo anno 20%. Il Bonus Fedeltà è pari ad una percentuale del premio versato ricorrente.

La prestazione in caso di decesso dell'Assicurato prevede che in qualsiasi momento avvenga il sinistro, il pagamento di un capitale Capitale ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente dato dalla somma del Capitale Assicurato nella Gestione Separata Euroriv alla data di denuncia del sinistro e del Capitale investito nel Fondo Unit, il cui importo è dato dal controvalore delle quote alla data di denuncia del sinistro, maggiorato di un importo pari al 5% di tale controvalore. La componente di premio destinata alla copertura del rischio biometrico rappresenta lo 0,05%. Maggiori dettagli sul valore delle prestazioni sono disponibili nella sezione "Quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento".

Il contratto prevede inoltre l'opzione di conversione in rendita contrattuali. Le condizioni e i coefficienti per la determinazione della rendita annua di opzione sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale in rendita. È assicurabile la persona fisica che al momento della sottoscrizione del contratto abbia un'età compresa tra 18 anni e 85 anni.

- **Durata:** Non è prevista una data di scadenza.

- **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:

- Nel caso di mancato pagamento delle prime tre annualità di premio, trascorsi 30 giorni dalla scadenza della rata non versata il contratto si intende risolto e le rate pagate restano acquisite ad Eurovita;
- Esercizio del diritto di recesso;
- Morte dell'Assicurato;
- Esplicita richiesta da parte del Contraente del valore di riscatto totale.

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 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potresti non essere in grado di estinguere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile estinguere soltanto a un prezzo che incide significativamente sull'importo incassato.

- 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 al livello 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.
- Se la Compagnia non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
- 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

Investimento [€ 10.000]

Premio assicurativo [0,5 euro]

1 anno

5 anni

10 anni

### Scenari di sopravvivenza

Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 0,00	€ 3.567,37	€ 7.585,75
	Rendimento medio per ciascun anno	-100,00%	-11,05%	-5,09%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 0,00	€ 4.060,94	€ 9.297,02
	Rendimento medio per ciascun anno	-100,00%	-6,86%	-1,33%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 0,00	€ 4.430,71	€ 10.476,74
	Rendimento medio per ciascun anno	-100,00%	-4,00%	0,85%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 0,00	€ 4.859,46	€ 11.945,37
	Rendimento medio per ciascun anno	-100,00%	-0,95%	3,21%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 10.000,00

### Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 757,62	€ 4.941,46	€ 10.760,29
Premio assicurativo cumulato		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 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 assunti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal tuo contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non essendo previsto alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare, in tutto o in parte, eventuali perdite, è comunque possibile che, in conseguenza dell'insolvenza di Eurovita S.p.A., gli aventi diritto possano perdere una parte o tutto del valore dell'investimento.

## 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 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 1.047,12	€ 1.310,60	€ 2.471,76
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	104,71%	8,65%	3,80%

## 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	0,63%	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	3,18%	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: 10 anni.

Motivazioni del RHP: 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.

Procedure e tempistiche per il disinvestimento: È possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, a partire dal quarto anno dalla data di decorrenza, inviando la richiesta di rimborso tramite fax al numero 02 57442360 o all'indirizzo e-mail [servizioclienti@eurovita.it](mailto:servizioclienti@eurovita.it). Il riscatto parziale è possibile purché il capitale che residua da tale operazione non sia inferiore a 500 euro. Commissioni e penali per il disinvestimento: Il valore di riscatto viene ridotto delle seguenti penalità in funzione delle annualità di premio pagate: 3 annualità: 12%; 4 annualità: 10%; 5 annualità: 8%; 6 annualità: 6%; 7 annualità: 4%; 8 annualità: 2%; da 9 annualità: 0%

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto a:

Eurovita S.p.A. - Ufficio Reclami Eurovita - Via Frà Riccardo Pampuri 13, 20141 Milano - fax 02/57308581 - e-mail [reclami@eurovita.it](mailto:reclami@eurovita.it).

Per eventuali informazioni relative alla procedura di inoltro reclamo è possibile consultare anche il Fascicolo Informativo disponibile sul sito web della Compagnia [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it).

## Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni sul prodotto e copia del Fascicolo Informativo sono disponibili gratuitamente sul sito web della Compagnia [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it). Il Fascicolo Informativo è un documento che Eurovita S.p.A. deve redigere obbligatoriamente per adempiere alla legislazione nazionale e deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione, gratuitamente.

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.