

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 Equilibrium (50% Gestione Separata Euroriv - 50% Fondo Interno Eurovita Soluzione Bilanciata - classe B)

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: 31/03/2021

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Eurovita Equilibrium è un contratto di assicurazione multiramo derivante dalla combinazione di un'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 50% in una Gestione Separata denominata Euroriv e per il 50% nel Fondo Interno denominato Eurovita Soluzione Bilanciata (classe B). Le prestazioni assicurate sono in parte contrattualmente garantite da Eurovita S.p.A. e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione Separata Euroriv ed in parte sono espresse in quote del Fondo Interno Eurovita Soluzione Bilanciata (classe B), il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
- **Obiettivi:** Eurovita Equilibrium 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 Bilanciata persegue l'obiettivo di realizzare su un orizzonte di medio periodo, una crescita del capitale investito attraverso una gestione attiva-multimanager e diversificata degli investimenti, nel rispetto del profilo di rischio del Fondo stesso. L'esposizione ai mercati può avvenire attraverso l'investimento in quote di OICVM, strumenti monetari o strumenti finanziari quali titoli di stato, titoli obbligazionari e titoli azionari. Il Fondo prevede le seguenti esposizioni alle diverse categorie di attivi, con l'obiettivo in ogni caso di assicurare un adeguato livello di diversificazione: Mercati azionari: min. 35% max 60%, Mercati obbligazionari: min 25% max 55%, Mercati monetari: min 0% max 25%.

La Gestione Separata Euroriv prevede il riconoscimento di una partecipazione agli utili finanziari ottenuti. Le rivalutazioni contrattuali sono determinate diminuendo di 1,40% 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 Euroriv 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 due Fondi Interni disponibili per il contratto 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. E' destinato ad investitori che perseguono un obiettivo di crescita del capitale investito e che sono in grado di tollerare perdite limitate del capitale, compensando il rischio finanziario relativo all'investimento nel Fondo con le prestazioni correlate alla Gestione Separata. Il prodotto nello specifico risponde anche alle esigenze di pianificazione successoria e di beneficio fiscale. La tipologia di prodotto e le scelte di investimento sono adeguate, a fronte della consulenza prestata dall'intermediario, per una Clientela che abbia un livello almeno base di conoscenza ed esperienza. Nel presente documento sono riportate le informazioni relative all'Indicatore di rischio ed al Periodo di detenzione raccomandato riferite alla combinazione di investimento rappresentata.

Questo prodotto è rivolto ad Assicurati di età compresa tra i 18 e gli 85 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 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 Beneficiari designati dal Contraente di un capitale pari alla somma di:

- il capitale rivalutato nella Gestione Separata alla data del decesso dell'Assicurato, al netto di riscatti parziali;

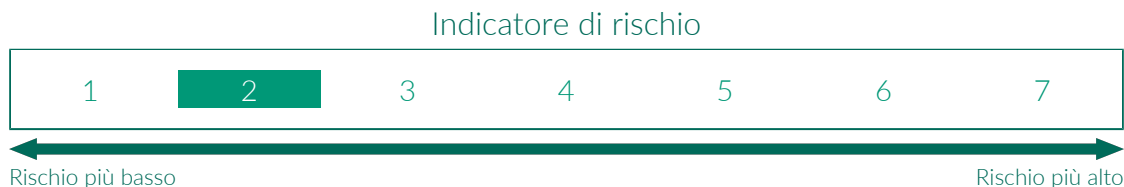
- il controvalore delle quote attribuite al Fondo Interno al disinvestimento, maggiorato di Euro 5.000 se l'età al decesso dell'Assicurato è inferiore o uguale a 70 anni oppure dell'1% se l'età al decesso dell'Assicurato è superiore a 70 anni. La componente di premio destinata alla copertura del rischio biometrico rappresenta lo 0,05%.

Maggiori dettagli sul valore delle prestazioni sono disponibili nella sezione "Quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento". È assicurabile la persona fisica che al momento della sottoscrizione del contratto abbia un'età compresa tra 18 anni e 85 anni.

Il contratto prevede inoltre l'opzione di differimento del capitale a scadenza a discrezione di Eurovita S.p.A., con le modalità che verranno stabilite al momento del differimento. Durante il periodo di differimento, è facoltà del Contraente riscuotere il capitale stesso in qualsiasi momento.

- **Durata:** 10 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 (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 3 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 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 50% 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?").

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 [5 euro]				
		1 anno	2 anni	3 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.719,86	€ 8.740,07	€ 8.502,04
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,80%	-6,51%	-5,27%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.659,39	€ 9.651,06	€ 9.696,25
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,41%	-1,76%	-1,02%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.174,39	€ 10.382,31	€ 10.602,58
	Rendimento medio per ciascun anno	1,74%	1,89%	1,97%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.698,16	€ 11.175,65	€ 11.625,73
	Rendimento medio per ciascun anno	6,98%	5,71%	5,15%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 15.194,39	€ 15.402,31	€ 15.622,58

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 3 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).
- 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.

I costi espressi in Euro sono stati riproporzionati sulla base dell'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 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	
Costi totali	€ 235,81	€ 436,37	€ 641,48	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,37%	2,17%	2,10%	

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	0,07%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.	
	Costi di uscita	0,06%	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	1,97%	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: 3 anni.

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

È possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale in qualsiasi momento, 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 25.000 Euro. Il capitale da liquidare verrà prelevato in parti uguali dal Fondo Interno e dalla Gestione Separata. 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 assicurativi (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.