

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: SFERA unit linked

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

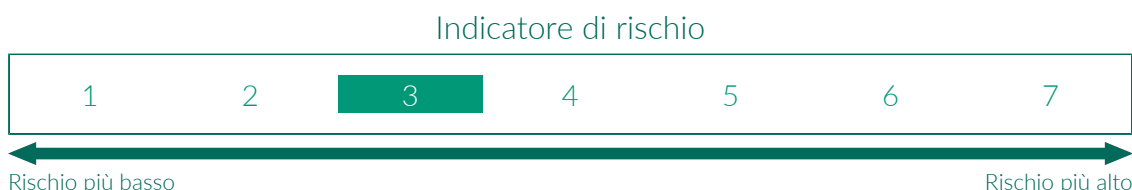
Data di realizzazione: 05/05/2021

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** contratto di assicurazione sulla vita del tipo unit linked, a vita intera.
 - **Obiettivi:** il prodotto prevede, a fronte del versamento di un premio unico pari almeno ad Euro 2.500.000, l'investimento in quote del fondo interno Sfera, con l'obiettivo di ottenere nel medio periodo una tendenziale rivalutazione del capitale investito. Contestualmente il prodotto persegue la finalità di una copertura assicurativa, offrendo ai Beneficiari il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato. Il valore del contratto, nonché il suo rendimento ed il valore della prestazione assicurativa in caso di decesso, dipendono esclusivamente dall'andamento del valore delle quote del fondo interno in cui è investito il premio. Il prodotto non prevede garanzie di restituzione del capitale investito o di rendimenti minimi.
- Lo scopo del Fondo Sfera è 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.
- Il Fondo viene gestito mediante un'esposizione ai mercati obbligazionari e monetari appartenenti a qualsiasi settore economico e area geografica. Non è previsto l'investimento in azioni o strumenti finanziari di natura azionaria.
- La politica d'investimento adottata per il Fondo prevede un'allocazione dinamica delle risorse, sia tramite investimenti diretti che attraverso l'investimento in quote di più OICVM, investendo in strumenti del mercato monetario, obbligazioni e altri titoli di debito, sia di Area Euro che internazionali.
- Vengono previste le seguenti limitazioni per l'esposizione in determinate categorie di attivi, con l'obiettivo in ogni caso di assicurare un adeguato livello di diversificazione: Mercati azionari: min. 0% max 0%, Mercati obbligazionari: min. 70% max 100%, Mercati monetari: min 0%, max 30%.
- Il rendimento del fondo interno dipende principalmente dall'andamento dei mercati finanziari e dall'andamento dei singoli OICVM o titoli nei quali il fondo stesso è investito.
- **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 almeno perdite limitate del capitale. Il prodotto risponde inoltre alle esigenze di pianificazione successoria e di beneficio fiscale. La tipologia di prodotto e la scelta di investimento sono adeguate, a fronte della consulenza prestata dall'intermediario, per una Clientela che abbia un livello almeno base di conoscenza ed esperienza e sono rivolte ad investitori con una media propensione al rischio. Questo prodotto è rivolto ad Assicurati di età compresa tra i 18 e gli 89 anni, senza particolari limitazioni in termini di profilo occupazionale e situazione familiare.
 - **Prestazione assicurativa e costi:** Il prodotto offre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, che consiste in una maggiorazione pari allo 0,05% del controvalore delle quote attribuite al contratto. La maggiorazione riconosciuta non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000. Il valore della prestazione è riportato alla sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?", con riferimento ad un Assicurato di 63 anni alla data di decorrenza del contratto. L'importo del premio che copre il rischio di mortalità previsto nella polizza corrisponde allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote attribuite al contratto, con conseguente riduzione del rendimento.
- E' assicurabile una persona fisica che al momento della sottoscrizione del contratto abbia un'età compresa tra i 18 e gli 89 anni.
- **Durata:** Non è prevista una data di scadenza. Il contratto si estingue al momento del suo riscatto totale o con il decesso dell'Assicurato.
 - **∴**
 - **Possibilità di estinzione unilaterale del contratto esercitabile da Eurovita S.p.A.:** Eurovita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere automaticamente il contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. 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 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 capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

- Il fondo interno può investire in strumenti finanziari anche con valuta diversa dall'Euro: occorre quindi tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo (Euro) e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- 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]				
Premio assicurativo [€ 2]				
		1 anno	4 anni	7 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.161,50	€ 7.706,08	€ 7.066,13
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,39%	-6,31%	-4,84%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.288,62	€ 9.202,83	€ 9.303,07
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,11%	-2,06%	-1,03%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.159,59	€ 10.953,18	€ 11.690,67
	Rendimento medio per ciascun anno	1,60%	2,30%	2,26%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.960,47	€ 12.858,40	€ 14.490,38
	Rendimento medio per ciascun anno	9,60%	6,49%	5,44%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.267,59	€ 10.958,90	€ 11.696,75

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro. Il premio assicurativo sopra indicato sarà dovuto ogni anno ed è applicato come indicato alla sezione "Cos'è questo prodotto?".
- 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 penalità 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 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni	
Costi totali	€ 196,92	€ 390,23	€ 706,10	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,97%	0,94%	0,94%	

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	0,00%	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	0,94%	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: 7 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato tiene conto delle condizioni per l'esercizio del riscatto, del recupero dei costi, dell'orizzonte d'investimento finanziario del fondo interno, dell'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 Euro 2.500.000.

Il disinvestimento anticipato potrebbe avere impatti negativi sulla performance del prodotto e comportare costi elevati. Il riscatto totale o parziale, esercitabile decorsi dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, comporta le seguenti penalità, calcolate sul controvalore delle quote possedute al momento del riscatto: non riscattabile nel corso del 1° anno / 1% nel corso del 2° anno / 0,50% nel corso del 3° anno / successivamente nessuna penalità. Ciascuna operazione di riscatto totale o parziale comporterà inoltre una spesa amministrativa di Euro 60.

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 e più puntuali 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. 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.

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.