

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 Quality (75% Euroriv 25% Fondo Global100)

Ideatore del prodotto: Eurovita S.p.A. – 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: 28/06/2019

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Eurovita Quality è un contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili e Unit Linked a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. È un prodotto multiramo in cui la ripartizione del premio tra le due diverse tipologie d'investimento è avvenuta per il 75% in una Gestione Separata denominata Euroriv e per il 25% nel Fondo Unit denominato Global100.

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 e in parte sono espresse in quote del Fondo Interno Global100, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

- **Obiettivi:** Eurovita Quality è una forma d'investimento finanziario/assicurativo destinato alla gestione di somme cospicue e concilia l'esigenza di cogliere le opportunità che i mercati finanziari possono presentare, con la sicurezza di un investimento rivalutabile legato ad una gestione separata assicurativa.

L'investimento nel Fondo Global100 (con componente azionaria fino ad un massimo del 100% - rischio alto) ha come obiettivo la massimizzazione del rendimento del fondo, cogliendo le migliori opportunità offerte dai mercati obbligazionari e azionari in un orizzonte temporale di medio/lungo periodo e può presentare significativi scostamenti rispetto all'andamento del Benchmark.

Il rischio sopra indicato può essere compensato dalle prestazioni correlate alla Gestione Separata, che si rivaluta annualmente in base al rendimento della Gestione Euroriv, con la garanzia di rivalutazione minima dello 0,50% consolidata alla data di scadenza, riscatto o decesso dell'assicurato. Trascorso tale periodo la misura annua minima di rivalutazione è pari a zero.

Sulla parte destinata al Fondo interno non è prevista la garanzia del capitale investito, ma la finalità della gestione è quella di massimizzare l'efficienza finanziaria degli investimenti sottostanti il fondo Interno Global100.

Inoltre all'Assicurato è riconosciuto il diritto di due switch annuali gratuiti.

- **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 assicurative e costi:** Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni: La prestazione in caso di vita dell'Assicurato prevede la corresponsione del capitale assicurato in vigore alla data di scadenza ai Beneficiari designati dal Contraente. L'ammontare del capitale è dato dalla somma del capitale assicurato nella Gestione Separata Euroriv alla data di scadenza e del capitale investito nel Fondo Unit, il cui importo è dato dal controvalore delle quote alla data di scadenza. La prestazione in caso di decesso dell'Assicurato prevede la corresponsione del capitale assicurato in vigore alla data del decesso ai Beneficiari designati dal Contraente. L'ammontare del capitale è dato dalla somma del capitale assicurato nella Gestione Separata Euroriv alla data in cui avvenga il sinistro e dal capitale investito nel Fondo Unit, il cui importo è dato dal controvalore delle quote attribuite al contratto maggiorato di un importo pari all'1% 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 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 85 anni.

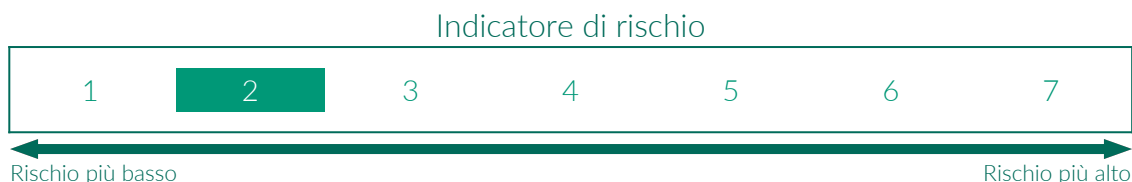
Il contratto prevede inoltre l'opzione di differimento del capitale a scadenza a discrezione di Eurovita S.p.A., con le modalità che verranno stabilite al momento del differimento. Durante il periodo di differimento, è facoltà del Contraente riscuotere il capitale stesso in qualsiasi momento.

- **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;
- 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. 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 75% 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 | 2 anni | 3 anni |
|---------------------------------|---|-------------|-------------|-------------|
| Premio assicurativo [5 euro] | | | | |
| Scenari di sopravvivenza | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.607,10 | € 8.883,15 | € 8.827,71 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -13,93% | -5,75% | -4,07% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.442,57 | € 9.507,37 | € 9.618,38 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -5,57% | -2,49% | -1,29% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.814,49 | € 10.038,40 | € 10.282,09 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,86% | 0,19% | 0,93% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.228,68 | € 10.677,88 | € 11.126,16 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 2,29% | 3,33% | 3,62% |
| Scenario di morte | | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.041,70 | € 10.183,58 | € 10.342,90 |

- 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 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.

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 | € 514,62 | € 615,26 | € 716,93 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 5,19% | 3,10% | 2,39% |

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 | 0,44% | Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
| | Costi di uscita | 0,11% | 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 | 1,84% | 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 del recupero dei costi, dei vantaggi fiscali, dei bonus, dei rendimenti minimi garantiti e dell'orizzonte d'investimento finanziario previsti dal contratto.

È possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, dal secondo giorno dalla data di decorrenza del contratto, 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 15.000 euro. Ciascuna operazione di riscatto totale o parziale comporta un costo di 50 Euro. Per riscatti totali o parziali, per ciascuno dei mesi o frazione di mese mancanti al 36°, viene applicata sul valore di riscatto una penale pari allo 0,07%.

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.