

## 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: Sanpaolo Invest In Persona

Ideatore del prodotto: Eurovita S.p.A. - [www.eurovita.it](http://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: 10/06/2021

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 100.000, l'investimento in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR), con l'obiettivo di ottenere nel lungo periodo una tendenziale rivalutazione del capitale investito. Contestualmente 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 degli OICR in cui è investito il premio. Il prodotto non prevede garanzie di restituzione del capitale investito o di rendimenti minimi. Gli OICR collegati in contratto sono fondi di investimento, armonizzati secondo le direttive comunitari vigenti o, ove non armonizzati, autorizzati alla commercializzazione in Italia. Gli OICR possono investire in tutti gli strumenti finanziari, le aree geografiche, le categorie di emittenti e valute. Il rendimento degli OICR dipende principalmente dall'andamento dei mercati finanziari e dall'andamento dei singoli titoli nei quali ogni OICR è investito.

Al momento della sottoscrizione potete scegliere tra le due Classi disponibili per il contratto (Classe Long o Classe Short) ed indicare la vostra Classe di Patrimonio Potenziale (A, B o C) sulla base di quanto prevedete di investire nel prodotto.

- **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 nello specifico risponde anche alle esigenze di pianificazione successoria e di beneficio fiscale. In considerazione dell'elevato numero di OICR combinabili liberamente in base alla scelta del Contraente, il prodotto può essere rivolto ad investitori con diversi livelli di conoscenza ed esperienza e con differenti propensioni al rischio, in funzione delle varie caratteristiche delle numerose opzioni di investimento sottoscrivibili, a fronte della consulenza prestata dall'intermediario. Le informazioni specifiche relative ad ogni singolo OICR sono riportate nei Documenti contenenti le informazioni chiave per gli Investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione.

Questo prodotto è rivolto ad Assicurati di età compresa tra i 18 e gli 89 anni, senza limitazioni in termini di profilo occupazionale o situazione familiare.

- **Prestazione assicurativa e costi:** Il prodotto offre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote attribuite al contratto (tra lo 0,50% e lo 0,05%) in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Esclusivamente per le quote eventualmente acquisite con premi versati dopo il compimento del 76° anno dell'Assicurato, la maggiorazione è calcolata sul controvalore relativo a ciascun premio diminuito delle eventuali penalità di riscatto. La maggiorazione riconosciuta non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000. Alla data di decorrenza del contratto, l'età dell'Assicurato non potrà essere inferiore a 18 anni e superiore a 89 anni. 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.
- **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 unilateralmente 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 da 1 a 7 su 7, che corrisponde alla classe di rischio da più bassa a più alta.
- Il grado di rischio ed il rendimento dell'investimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Dalle stesse dipende la performance del prodotto nel suo complesso e conseguentemente il valore liquidato in caso di riscatto o in caso di decesso. Le informazioni specifiche relative a ciascun OICR sono riportate nei KIID realizzati dalle singole società di gestione.
- Attenzione al rischio di cambio. Alcuni OICR sono valorizzati in una valuta diversa dall'Euro. Noi provvediamo a convertirlo in Euro usando un tasso di cambio pubblicato.
- Questo prodotto 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 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?"

## 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?

Le cifre riportate comprendono sia i costi del prodotto in quanto tale sia i costi delle opzioni di investimento sottostanti e riducono il rendimento potenziale dell'investimento. 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.

I costi riportati in tabella si riferiscono ad un contratto di Classe Short con Classe di Patrimonio Potenziale A. Nel prodotto sono previste altre Classi.

Spese "una tantum" prelevate prima o dopo l'investimento	
Spese di sottoscrizione	1,06%
Spese di rimborso	0,06%
Spese prelevate in un anno	
Spese correnti	min. 1,33% - max. 5,08%
Spese prelevate a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Alcuni OICR collegabili al contratto trattengono costi nel caso in cui il rendimento dell'OICR superi il suo obiettivo (commissioni di performance) o superi un determinato livello di rendimento (commissioni di overperformance) e vengono rispettate determinate condizioni riportate nei KIID dei singoli OICR. Nell'esercizio chiuso al 31/12/2020 le commissioni legate al rendimento applicate agli OICR sono state min. 0,00% - max. 8,10%

Le spese "una tantum" indicate in tabella sono riferite a un investimento di Euro 10.000 e si riferiscono esclusivamente ai costi di ingresso e uscita applicati da Eurovita S.p.A., in quanto le spese di sottoscrizione o rimborso indicate nei KIID non sono applicate sul prodotto.

Le spese correnti variano in funzione degli OICR scelti. Nel dettaglio i costi relativi al prodotto e prelevati da Eurovita S.p.A. variano in base alla categoria di appartenenza di ciascun OICR (flessibili, azionari, bilanciati, obbligazionari, monetari). I costi di ciascun OICR collegabile sono riportati nei KIID realizzati dalle singole società di gestione (si evidenzia che i KIID non includono i costi del prodotto assicurativo prelevati da Eurovita S.p.A.). I costi correnti totali rappresentati in tabella sono al netto delle utilità attese relative a ciascun OICR ed a voi retrocesse. I costi espressi in Euro sono stati riproporzionati sulla base dell'investimento ipotizzato (10.000 Euro).

Si segnala che, oltre ai costi riportati, applicheremo per ogni eventuale operazione da voi eventualmente effettuata da o verso OICR del tipo "ETF" (Exchange Traded Fund) un costo pari allo 0,07% del controvalore delle quote "ETF" movimentate.

## Per quanto tempo devo tenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Abbiamo definito il periodo di detenzione raccomandato di questo prodotto in un'ottica di ottimizzazione delle potenzialità del prodotto, tenendo conto delle sue specificità quali l'elevato numero e la diversificazione delle opzioni d'investimento che potete selezionare per comporre liberamente il vostro investimento, nonché la possibilità di modificare la vostra scelta senza vincoli temporali né costi aggiuntivi. Nella definizione del periodo di detenzione raccomandato sono state quindi prese in considerazione le caratteristiche non solo delle singole opzioni di investimento ma anche del contratto assicurativo nel suo complesso, tra cui le condizioni per l'esercizio del riscatto, l'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.

Potete richiedere il riscatto decorsi, dalla data di decorrenza della polizza, i mesi definiti contrattualmente in base alla Classe di sottoscrizione da voi scelta (12 mesi per la Classe Short, da subito per la Classe Long). Il disinvestimento anticipato potrebbe avere impatti negativi sulla performance del prodotto e comportare costi elevati. Le penalità di ricatto variano in base al numero di anni decorsi dalla data di decorrenza della polizza e sono calcolate sul controvalore delle quote possedute al momento del riscatto: Classe Short: anno 0: non riscattabile, poi nessuna penalità Classe Long: anno 0: 2,50% / anno 1: 2,00% / anno 2: 1,00% / anno 3 e successivi: 0% 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](mailto: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](http://www.eurovita.it).

## Altre informazioni rilevanti

Questo Documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente ai KIID dei singoli OICR collegabili al contratto e redatti dalle società di gestione. Potete trovare ulteriori e più puntuali informazioni sul prodotto, quali i servizi opzionali e aggiuntivi collegabili al contratto, le Classi di Patrimonio Potenziale, le Classi di costo selezionabili e l'opzione di conversione in rendita, nel Documento informativo precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativo (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](http://www.eurovita.it).

La proposta di assicurazione può essere revocata finché il contratto non è concluso e potete recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.