

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: Advice Unit

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: 14/06/2021

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 fondi interni e Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR). L'obiettivo del prodotto è 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 dei fondi interni/OICR in cui è investito il premio. Il prodotto non prevede garanzie di restituzione del capitale investito o di rendimenti minimi. I fondi interni collegati al contratto investono prevalentemente in OICR, ma possono investire anche in altri strumenti finanziari di tipo azionario, obbligazionario o monetario, nel rispetto dei limiti previsti dall'IVASS (Istituto per la Vigilanza delle Assicurazioni). Gli OICR collegati al contratto sono fondi di investimento, armonizzati secondo le direttive comunitarie 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 dei fondi interni/OICR dipende principalmente dall'andamento dei mercati finanziari e dall'andamento dei singoli titoli nei quali ogni fondo interno e/o OICR 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 nello specifico risponde anche alle esigenze di pianificazione successoria e di beneficio fiscale. In considerazione dell'elevato numero di fondi 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 a ciascun fondo interno sono riportate nei singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave. Le informazioni specifiche relative ad ogni 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 il 5% e lo 0,05%) in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Esclusivamente in caso di contratti con premio iniziale versato maggiore di Euro 5.000.000, la maggiorazione sarà pari allo 0,05% indipendentemente dall'età dell'Assicurato al momento del decesso. 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?" di ciascun Allegato al Documento contenente le informazioni chiave, con riferimento ad un Assicurato di 63 anni alla data di decorrenza del contratto. 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.

- 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 con un range di livello da 1 a 7 su 7, che corrisponde alla classe di rischio tra più bassa e 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 su ciascun fondo interno sono riportate nei singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave. Le informazioni specifiche relative ad ogni OICR sono riportate nei documenti contenenti le Informazioni chiave per gli Investitori (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?").

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 all'investimento ipotizzato (Euro 10.000).

I costi variano in funzione di ciascuna opzione di investimento sottostante. Le informazioni specifiche su ciascun fondo interno e portafoglio gestito sono riportate nei singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave. Le informazioni specifiche relative ad ogni OICR sono riportate nei documenti contenenti le Informazioni chiave per gli Investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione.

I costi riportati nelle seguenti tabelle si riferiscono ad un contratto con premio iniziale versato minore o uguale a Euro 500.000. 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.

Si segnala che, oltre ai costi riportati, alcuni OICR potrebbero prevedere commissioni legate al rendimento. Queste spese sono applicate dalle Società di gestione solamente al verificarsi di determinate condizioni, specificate nei documenti contenenti le Informazioni chiave per gli Investitori (KIID) di ciascun OICR. Nell'esercizio chiuso al 31/12/2020 le commissioni legate al rendimento applicate agli OICR collegabili sono state min. 0,00% max 5,34%.

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	Min	€ 131,87	€ 474,79	€ 828,48
	Max	€ 497,57	€ 1.932,92	€ 3.371,27
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	1,32%	1,15%	1,12%
	Max	4,98%	4,81%	4,78%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato,
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,01%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,01%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	Min 1,10% Max 4,76%	L'impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione degli investimenti.

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 la diversificazione delle opzioni d'investimento che potete selezionare per comporre liberamente il vostro investimento e 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 delle quote acquisite con ciascun premio decorsi 12 mesi dalla sua data di investimento. Il disinvestimento anticipato potrebbe avere impatti negativi sulla performance del prodotto, in particolar modo nei primi 5 anni dalla data di investimento di ciascun premio, durante i quali applicheremo una penalità di Euro 100 per ogni operazione di riscatto effettuata su ciascun premio versato. 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

Questo Documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente ai singoli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave riferiti ai fondi interni ed 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, la copertura opzionale e aggiuntiva in caso di decesso dell'Assicurato, l'opzione di conversione in rendita e le condizioni riservate a contratti con premio iniziale superiore a Euro 500.000, 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 e potete recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.