

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 Personal Plan

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: 01/12/2020

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 di un piano di versamenti con durata e importo del premio annuo a scelta dell'investitore al momento della sottoscrizione (min. Euro 2.400 per piano di 11 annualità, min. Euro 2.100 per piano di 16 annualità o min. Euro 1.800 per piano di 21 annualità), 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.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** I tipi di investitori ai quali il prodotto è rivolto sono diversi, in funzione delle caratteristiche dei diversi OICR sottoscrivibili. 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.
- **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 0,01%) in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. 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 64 anni. L'importo del premio che copre il rischio di mortalità previsto nella polizza corrisponde a Euro 1 applicato sul primo premio annuo e successivamente a Euro 1+ 0,01% 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. è inoltre autorizzata a risolvere di diritto il contratto in caso di mancato pagamento dell'intero importo del secondo premio annuo. Nel dettaglio, il contratto si risolve di diritto nel caso 1) non abbiate versato interamente il secondo premio annuo decorsi 24 mesi dalla data di versamento della sua prima rata oppure 2) non abbiate iniziato a versare il secondo premio annuo nei primi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto e, nei 12 mesi successivi, non lo abbiate versato interamente.
In caso di risoluzione di diritto vi restituiremo il controvalore delle quote diminuito delle penalità di riscatto più elevate previste per il piano scelto, nonché diminuito degli eventuali costi di riscatto aggiuntivi indicati alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 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 con piano di versamenti di durata pari a 11 annualità. Nel prodotto sono previste altre durate.

Spese "una tantum" prelevate prima o dopo l'investimento	
Spese di sottoscrizione	2,08%
Spese di rimborso	min. 0,00% - max. 6,50%
Spese prelevate in un anno	
Spese correnti	min. 3,00% - max. 6,49%
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 31/12/2019 le commissioni legate al rendimento applicate agli OICR sono state min. 0,00% - max. 2,18%

Le spese di sottoscrizione indicate in tabella sono riferite a un investimento di Euro 1000. Le spese di rimborso sono applicate sull'importo totale delle rate del piano, aumentato degli eventuali premi aggiuntivi eventualmente versati a titolo di eccedenza. Le spese "una tantum" 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. 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 (1.000 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: 10 anni.

In funzione delle vostre scelte al momento della sottoscrizione, il periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere differente in quanto coincide con la durata del piano dei versamenti. 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, la durata del piano dei versamenti, l'eventuale presenza di bonus o di caricamenti sul premio.

È possibile riscattare il contratto 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 totale decorsi 12 mesi dalla data di inizio della rateazione. Il disinvestimento anticipato rispetto al termine del piano di versamenti potrebbe avere impatti negativi sulla performance del prodotto e comportare costi elevati. Le penali applicate sono calcolate sull'importo totale delle rate del piano aumentato degli eventuali premi aggiuntivi una tantum versati esclusivamente a titolo di eccedenza del piano stesso; le penali variano in base al numero di anni decorsi dalla data di inizio rateazione e della durata del piano scelta: **Piano 11 annualità** anno 0: non riscattabile / anni 1-2: 6,50% / anni 3-4: 5,50% / anni 5-6: 4,50% / anni 7-8: 3,50% / anno 9: 3,00% / anno 10 e successivi: 0% **Piano 16 annualità** anno 0 : non riscattabile / anni 1-3: 5,50% / anni 4-6: 5,00% / anni 7-9: 4,50% / anni 10-12: 4,00% / anni 13-14: 3,00% / anno 15 e successivi: 0% **Piano 21 annualità** anno 0: non riscattabile / anni 1-4: 4,50% / anni 5-8: 4,00% / anni 9-12: 3,50% / anni 13-16: 3,00% / anni 17-19: 2,50% / anno 20 e successivi: 0% Inoltre, se quando richiedete il riscatto non avete interamente versato tutte le rate previste dal piano fino a quel momento, applicheremo una penalità aggiuntiva, pari ad una percentuale dell'importo totale delle rate dovute e non pagate e variabile in base alla durata del piano scelta: **Piano 11 annualità: 4,00%** **Piano 16 annualità: 3,25%** **Piano 21 annualità: 2,50%**

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 KIID dei singoli OICR collegabili al contratto e redatti dalle società di gestione. Potete trovare ulteriori e più puntuali informazioni sul prodotto, quali le specificità dei piani di versamento di differente durata 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. La proposta di assicurazione può essere revocata finché il contratto non è concluso e potete recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.