

# Eurovita Saving



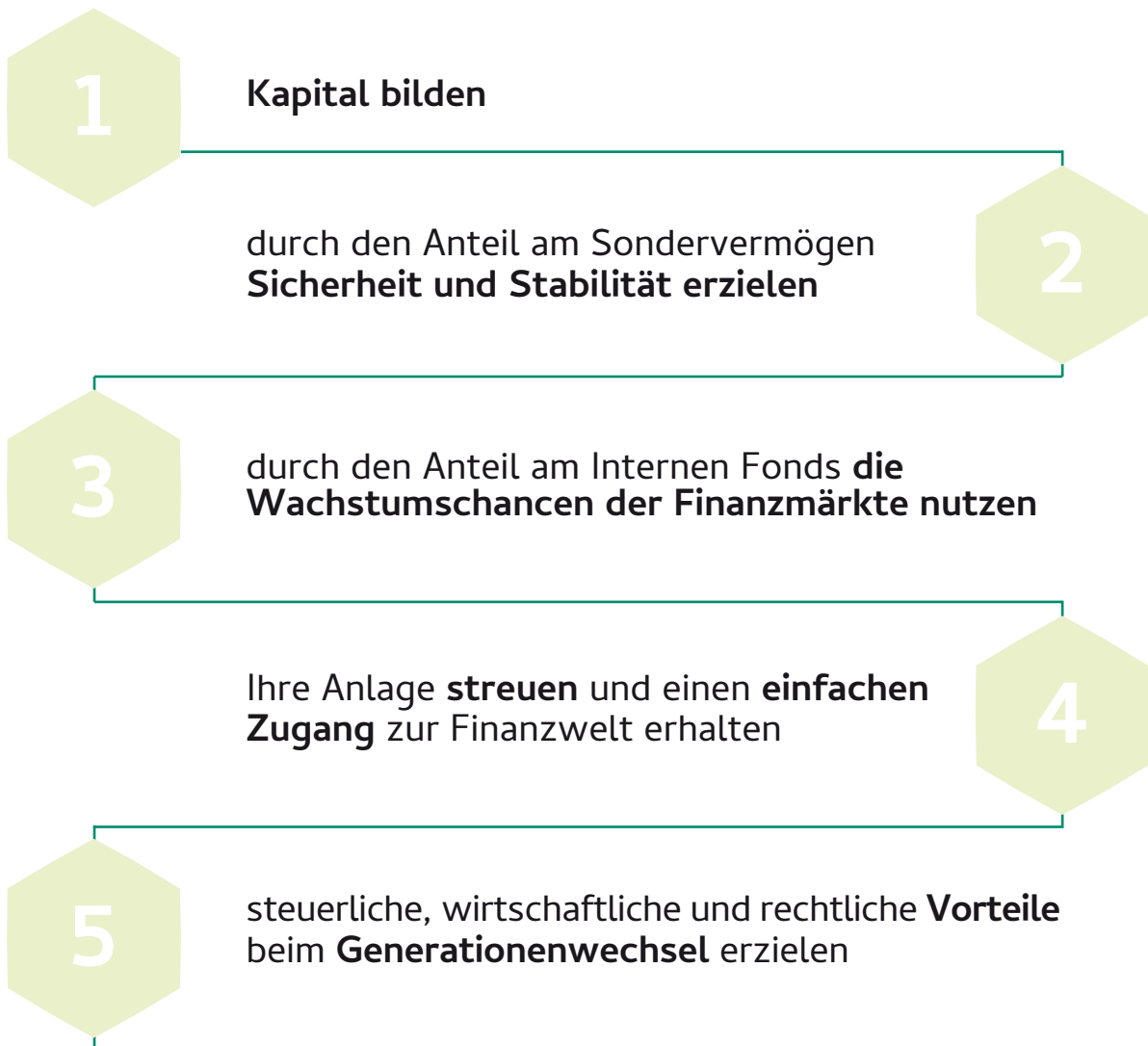
**SPARKASSE**  
CASSA DI RISPARMIO

**EUROVITA**

Valore alle tue prospettive

# Eurovita saving

Eine Polizza, mit der Sie:



## DAS SONDERVERMÖGEN Eurovita Nuovo Secolo:

- ist ein Anlage-Portfolio, das zum Schutz der Versicherten **getrennt von den anderen Vermögenswerten des Unternehmens verwaltet** wird
- die erzielten **Ergebnisse** werden jährlich von einer Wirtschaftsprüfungsgesellschaft **bescheinigt**
- breite Streuung des Portfolios vorrangig durch Anlagen in IG-Unternehmensanleihen mit einem hohen Rating sowie in Private-Debt-Fonds

## DIE INTERNE FONDS

**MAXIMUM Klasse A:** Hohes Risikoprofil, Aktienanteil maximal 80%

*oder aber*

**INVESTIMENTO PROTETTO Klasse A:** mittleres bis hohes Risikoprofil, festgelegt aufgrund seiner Volatilität und mit einer Schutz-Komponente (**Geschützten Wert 80%**)

*oder aber*

**OPPORTUNITÀ CRESCITA (Klasse A):** Mittleres Risikoprofil, Anleiheanteil (max. 100%) und Aktienanteil (max. 30%)

*oder aber*

**EUROVITA SOLUZIONE PROTETTA:** mittleres bis hohes Risikoprofil, festgelegt aufgrund seiner Volatilität, dynamische Vermögensverwaltung mit einer Schutz-Komponente (**Geschützten Wert 80%**) und einer Performance-Komponente

## ART

Vertrag über eine gemischte Versicherung mit Gewinnbeteiligung und Fondsbindung mit Einmalprämien sowie der Möglichkeit zusätzlicher Zahlungen.

## VERTRAGSZWECK

Das Mehrsparten-Spar- und Versicherungsprodukt verbindet den Wunsch nach Nutzung der Chancen, die die internationalen Finanzmärkte bieten, mit der Sicherheit einer Anlage mit Gewinnbeteiligung, die an ein Sicherungsvermögen gekoppelt ist.

## LEISTUNGEN

### Auszahlungen im Erlebensfall des Versicherten bei Vertragsablauf:

- was den in das Sondervermögen investierten Teil betrifft, das jährlich neubewertete versicherte Kapital;
- was den in den Unit-Fonds investierten Teil betrifft, der Gegenwert der Anteile bei Ablauf.

### Auszahlungen im Todesfall des Versicherten:

- 100 % des neu bewerteten Kapitals im Sicherungsvermögen sowie der Gegenwert der Anteile an den Unit-Fonds zum Todestag, angehoben um:
- 5.000 Euro, wenn das Alter bei Todeseintritt 70 Jahre oder weniger beträgt;
- 1 % der Anteile, wenn das Alter bei Todeseintritt mehr als 70 Jahre beträgt.

Die vertraglichen Leistungen, die sich auf den für den Internen Fonds verwendeten Prozentsatz beziehen, hängen vom Wert des Fondsanteils ab. Der NAV des Fonds wird wöchentlichen neu bewertet.

**Das Unternehmen garantiert bei Ereigniseintritt die Erhaltung des investierten Kapitals abzüglich etwaiger Teilrückkäufe im Sondervermögen.**

## VERSICHERTER

Der Versicherte ist eine natürliche Person im Alter zwischen 18 und 80 Jahren.

## LAUFZEIT

15 Jahre (Verlängerung der Fälligkeit nach Ermessen des Unternehmens).

## PRÄMIEN

Bei Unterzeichnung wird das investierte Kapital nach Abzug der vertraglich vorgesehenen Kosten anhand eines der folgenden Anlageprofile auf das Sondervermögen EUROVITA NUOVO SECOLO und die Klasse A der Internen Unit-Fonds OPPORTUNITÀ CRESCITA, MAXIMUM, INVESTIMENTO PROTETTO oder des Internen Unit-Fonds EUROVITA SOLUZIONE PROTETTA verteilt:

Profil	1	2	3	4
GS EUROVITA NUOVO SECOLO	40%	40%	40%	40%
OPPORTUNITÀ CRESCITA (Klasse A)	60%	0%	0%	0%
MAXIMUM (Klasse A)	0%	60%	0%	0%
INVESTIMENTO PROTETTO (Klasse A)	0%	0%	60%	0%
EUROVITA SOLUZIONE PROTETTA	0%	0%	0%	60%

**Anfängliche Einmalprämie:** mindestens 10.000 Euro

Nach dem ersten Jahr der Vertragslaufzeit ist die Zahlung **zusätzlicher Prämien** ausschließlich nach Ermessen und Bewertung des Unternehmens möglich.

## RÜCKKAUF

Der vollständige oder teilweise Rückkauf ist jederzeit während der Vertragslaufzeit zulässig, jedoch nicht innerhalb der für die Ausübung des Widerrufsrechts geltenden Frist von 30 Tagen nach Vertragsschluss.

Für teilweise oder vollständige Rückkäufe wird auf den Rückkaufwert eine Vertragsstrafe angewendet, die in Abhängigkeit von der Anzahl der Monate, die zum Zeitpunkt des Antrags auf Rückkauf seit Inkrafttreten des Vertrags vergangen sind, entsprechend den Angaben in der nachstehenden Tabelle berechnet wird:

Antragsmonat	Vertragsstrafe auf Rückkaufwert
Vom 2. bis zum 12. Monat	3,00%
Vom 13. bis zum 24. Monat	2,00%
Vom 25. bis zum 36. Monat	1,50%
Vom 37. bis zum 48. Monat	1,00%
Vom 49. bis zum 60. Monat	0,50%
Ab dem 61. Monat	0,00%

Ein **Teilrückkauf** ist möglich, wenn das verbleibende Kapital mindestens 10.000 Euro beträgt. Das auszuzahlende Kapital wird den beiden Anlagearten proportional entnommen.

Nach dem Teilrückkauf wird das Restkapital für den Anteil am Sondervermögen bestimmt, indem der erworbene Leistungsanspruch auf der Grundlage des Teilrückkaufbetrags anteilig neu berechnet wird. Für den Anteil am Internen Fonds wird das investierte Kapital um die zurückgekauften Anteile reduziert

Im Fall eines **vollständigen Rückkaufs** werden zwei Beträge in folgender Höhe ausgezahlt:

- In Bezug auf den in **das Sondervermögen Eurovita Nuovo Secolo investierten Teil** entspricht der Gesamtrückkaufwert der Höhe des versicherten Kapitals bzw. des investierten Kapitals, abzüglich etwaiger Teilrückkäufe, wobei der höhere Betrag gilt.
- In Bezug auf den **in den internen Fonds investierten Teil** entspricht der Gesamtrückkaufwert dem Gegenwert der zum Zeitpunkt des Rückkaufs am internen Fonds gehaltenen Anteile.

**Bei einem vollständigen Rückkauf trägt der Versicherungsnehmer das Risiko, ein Kapital ausgezahlt zu bekommen, das aufgrund der Wertschwankung der Anteile am Internen Fonds und der Anwendung etwaiger Vertragsstrafen oder Kosten in der Rückkaufphase niedriger ist als das investierte Kapital.**

---

## SWITCH

Es besteht für den Versicherungsnehmer keine Möglichkeit, Switch-Geschäfte durchzuführen.

---

## RENTE

Wenn der Versicherte das 65. Lebensjahr vollendet hat, seit dem Inkrafttreten des Vertrages mindestens fünf Jahre vergangen sind und der auf jährlicher Grundlage berechnete Mindestbetrag der Rate mindestens 3.600 beträgt, kann der Versicherungsnehmer entscheiden, den Gesamtrückkaufwert in eine Vorsorgerente umzuwandeln. Die Rente wird in nachträglich zahlbaren Raten in der gewählten Ratenhöhe ausgezahlt.

Während der Auszahlungsphase ist kein Rückkauf möglich.

Der Versicherungsnehmer kann eine der folgenden Rentenoptionen wählen: **Lebensrente, Hinterbliebenenrente, Zeitrente und dann Lebensrente.**

---

## VERMÖGENSMANAGEMENT

### Interne Fonds

#### MAXIMUM Klasse A

Der Stil der Fondsverwaltung ist an eine Benchmark gekoppelt und sieht zur Zeit eine Aktienkomponente von 70 % und eine Anleihekomponente von 30 % mit einem sowohl globalen als auch europäischen Schwerpunkt vor.

#### INVESTIMENTO PROTETTO Klasse A\*

Flexibler Verwaltungsstil, der an keine Benchmark gekoppelt ist. Dennoch gibt es eine erwartete durchschnittliche, auf das Jahr bezogene Volatilitätsvorgabe von unter 9% (**Geschützten Wert 80%**).

#### OPPORTUNITÀ CRESCITA Klasse A

Ausgerichtet auf anleihebasierte Anlageinstrumente, die von internationalen Staaten, lokalen Einrichtungen und Unternehmen ausgegeben werden.

#### EUROVITA SOLUZIONE PROTETTA\*\*

Vermögensverwaltungsstrategie, basierend auf dem Modell Time Invariant Portfolio Protection („TIPP“), bei der die Investitionen dynamisch auf eine Schutz-Komponente und eine Performance-Komponente verteilt werden (**Geschützten Wert 80%**). Der Fonds geht von einer erwarteten durchschnittlichen jährlichen Volatilität von 11 % aus.

### Versicherungs-sondervermögen EUROVITA NUOVO SECOLO

Niedriges Risiko: Die starke Streuung der Anlagen sorgt für ein Portfolio, das Marktschocks standhält.

\* Bei Ablauf des Internen Fonds (20.12.2023) wird das Anlagevermögen automatisch per Switch auf die Klasse A des Internen Fonds Opportunità Crescita übertragen, der ab dem 01.04.2021 Eurovita Soluzione Conservativa (Klasse G) heißt.

\*\* Bei Ablauf des Internen Fonds (30.11.2030) wird das Anlagevermögen automatisch per Switch auf den Internen Fonds Opportunità Crescita übertragen, der ab dem 01.04.2021 Eurovita Soluzione Conservativa (Klasse C) heißt.

---

## RISIKOPROFIL

Mittel bis niedrig.

## KOSTEN

**Festkosten:** 50 Euro Abzug von der anfänglichen Einmalprämie

Im Fall zusätzlicher Prämien sind Festkosten in Höhe von 50 Euro vorgesehen.

**Zuschläge:** keine

**Verwaltungskosten bei Rückkauf:** 50 Euro für jeden vollständigen oder Teilrückkauf

**Von der Rendite des Sondervermögens abgezogene Kosten: 1,65 Prozentpunkte**

Ein Teil dient der Finanzierung der laufenden Verwaltungs- und Finanzkosten des Vertrages.

### Interne Fonds - Verwaltungsgebühr:

Interner Fonds	% Gebühren
Maximum (Klasse A)	2,25%
Investimento Protetto (Klasse A)	2,20%
Opportunità crescita (Klasse A)	2,20%
Eurovita Soluzione Protetta	1,80%

**EUROVITA**  
Valore alle tue prospettive

**Eurovita S.p.A.**

Via Fra Riccardo Pampuri, 13

20141 Mailand (MI) - Italien

T. +39 02 57441 - F. +39 02 57309953

Besuche [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it)