

Eurovita Saving



SPARKASSE
CASSA DI RISPARMIO

EUROVITA
Valore alle tue prospettive

Eurovita saving

È la polizza che ti permette di:



LA GESTIONE SEPARATA Eurovita Nuovo Secolo:

- è un portafoglio di investimenti **gestito separatamente dalle altre attività della Compagnia**, a tutela dei risparmi degli assicurati
- i **risultati** ottenuti sono annualmente **certificati** da una Società di revisione contabile
- **alta diversificazione del portafoglio** principalmente tramite l'investimento in obbligazioni corporate IG ad elevato rating e in fondi di private debt

I FONDI INTERNI

MAXIMUM Classe A: profilo di rischio alto, componente azionaria fino all'80% massimo
oppure

INVESTIMENTO PROTETTO Classe A: profilo di rischio medio-alto, stabilito in base alla sua volatilità e con una componente di protezione (**Valore protetto pari all'80%**)
oppure

OPPORTUNITÀ CRESCITA Classe A: profilo di rischio medio, componente obbligazionaria (max 100%) e azionaria (max 30%)
oppure

EUROVITA SOLUZIONE PROTETTA: profilo di rischio medio-alto, gestione dinamica degli investimenti in una Componente di Protezione (**Valore protetto pari all'80%**) ed in una Componente di Performance

TIPOLOGIA

Contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili e unit linked a premi unici con possibilità di versamenti aggiuntivi.

FINALITÀ DEL CONTRATTO

Prodotto multiramo di risparmio finanziario/assicurativo che consente di conciliare l'esigenza di cogliere le opportunità che i mercati finanziari possono presentare, con la sicurezza di un investimento rivalutabile legato ad una Gestione Separata.

PRESTAZIONI

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale sarà liquidato:

- per la parte investita nella Gestione Separata il capitale assicurato rivalutato annualmente;
- per la parte investita nel Fondo Unit il controvalore delle quote alla scadenza.

In caso di decesso dell'Assicurato, sarà liquidato:

- il 100% del capitale rivalutato nella Gestione Separata, più il controvalore delle quote dei Fondi Unit alla data del decesso con le seguenti maggiorazioni:
- Euro 5.000 se l'età al decesso è inferiore o uguale a 70 anni;
- 1% delle quote se l'età al decesso è superiore a 70 anni.

Le prestazioni contrattuali relative alla percentuale destinata al Fondo Interno dipendono dal valore della quota del fondo. Il NAV del fondo sarà rilevato con cadenza settimanale.

La Compagnia garantisce ad evento la conservazione del capitale investito al netto di eventuali riscatti parziali nella gestione separata.

ASSICURATO

L'Assicurato è una persona fisica con età compresa tra 18 e 80 anni.

DURATA

15 anni (differimento a scadenza a discrezione dell'Impresa).

PREMI

Alla data di sottoscrizione il capitale investito, al netto dei costi previsti dal contratto, verrà ripartito tra la Gestione Separata EUROVITA NUOVO SECOLO e la classe A dei Fondi Interni Unit OPPORTUNITÀ CRESCITA, MAXIMUM, INVESTIMENTO PROTETTO o del Fondo Interno Unit EUROVITA SOLUZIONE PROTETTA secondo uno dei seguenti Profili di Adesione:

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

Premio unico iniziale: non inferiore a Euro 10.000

I versamenti di **premi aggiuntivi** sono permessi negli anni successivi al primo esclusivamente a discrezione e valutazione dell'Impresa.

RISCATTO

Il riscatto totale o parziale è consentito in qualsiasi momento in corso di contratto, fatto salvo il periodo di 30 giorni dalla data di conclusione del contratto per l'esercizio del diritto di recesso.

Per riscatti totali o parziali viene applicata sul valore di riscatto una penale, calcolata in funzione del mese di richiesta del riscatto rispetto alla data di decorrenza del contratto, come descritto in tabella:

Mese di richiesta	Penalità sul valore di riscatto
Dal 2° al 12° mese	3,00%
Dal 13° al 24° mese	2,00%
Dal 25° al 36° mese	1,50%
Dal 37° al 48° mese	1,00%
Dal 49° al 60° mese	0,50%
Dal 61° mese	0,00%

Il riscatto parziale può essere esercitato purché il capitale residuo da tale operazione non sia inferiore a 10.000 Euro. Il capitale da liquidare verrà prelevato proporzionalmente dalle due tipologie di investimento. A seguito del riscatto parziale, per la parte relativa alla Gestione Separata il capitale che residua viene determinato riproporzionando la prestazione maturata in base all'importo riscattato parzialmente; per la parte relativa al Fondo Interno il capitale investito verrà diminuito delle quote riscattate.

In caso di **riscatto totale** sarà corrisposto un valore pari alla somma dei seguenti due importi:

- **per la componente investita nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo** il valore di riscatto totale è pari all'importo maggiore fra il Capitale assicurato e il Capitale investito, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- **per la componente investita nel Fondo Interno**, il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote del fondo interno possedute al momento del riscatto.

In caso di riscatto totale, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al Capitale investito considerando sia la variabilità del valore delle quote del Fondo Interno sia l'applicazione di eventuali penali o costi in fase di riscatto.

SWITCH

Non è prevista per il Contraente la facoltà di richiedere operazioni di switch.

RENDITA

Nel caso in cui l'Assicurato abbia 65 anni compiuti, siano trascorsi almeno 5 anni dalla data di decorrenza del contratto e l'importo minimo della rata calcolata su base annua sia pari a minimo 3.600 Euro, il Contraente può scegliere di convertire il valore del riscatto totale in rendita con funzione previdenziale.

La rendita verrà corrisposta in rate posticipate secondo la rateazione scelta e non potrà essere riscattata durante il periodo di corresponsione.

Il Contraente potrà richiedere una delle seguenti opzioni di rendita: rendita **vitalizia**, rendita **reversibile**, rendita **certa e poi vitalizia**.

GESTIONE FINANZIARIA

Fondi interni

MAXIMUM Classe A

Stile di gestione collegato ad un benchmark che prevede un investimento attuale del 70% sulla componente azionaria e la rimanente parte sul mercato obbligazionario con un focus sia globale che europeo.

INVESTIMENTO PROTETTO Classe A*

Stile di gestione flessibile a cui non è abbinato un benchmark sebbene ci sia un'indicazione di volatilità media annua attesa che deve rimanere inferiore al 9%. **Valore protetto pari all'80%**.

OPPORTUNITÀ CRESCITA Classe A

Orientato verso strumenti d'investimento di natura obbligazionaria di emittenti governativi, sovranazionali, enti locali e corporate.

EUROVITA SOLUZIONE PROTETTA**

Strategia di gestione, basata sul modello Time Invariant Portfolio Protection ("TIPP"), alloca dinamicamente gli investimenti in una Componente di Protezione (**valore protetto pari all'80%**) ed in una Componente di Performance. Il Fondo prevede una volatilità media annua attesa pari all'11%.

Gestione separata assicurativa EUROVITA NUOVO SECOLO

Basso rischio: l'alta diversificazione degli investimenti rende il portafoglio maggiormente resiliente agli shock del mercato.

* Alla data di scadenza del Fondo Interno (20/12/2023) quanto in esso investito sarà automaticamente trasferito tramite switch sulla Classe A del Fondo Interno Opportunità Crescita, che, in data 01/04/2021 cambierà denominazione in Eurovita Soluzione Conservativa (Classe G).

** Alla data di scadenza del Fondo Interno (30/11/2030) quanto in esso investito sarà automaticamente trasferito tramite switch sul Fondo Interno Opportunità Crescita, che, a partire dal 01/04/2021, cambierà denominazione in Eurovita Soluzione Conservativa (Classe C).

PROFILO DI RISCHIO

Medio basso.

COSTI

Spese fisse: 50 euro prelevato sul premio unico iniziale.

In caso di premi aggiuntivi, è previsto un costo fisso di 50 euro.

Costi di caricamento: non previsti.

Costi amministrativi per il riscatto: 50 euro per ogni operazione di riscatto totale o parziale

Costi prelevati dal rendimento della gestione separata: 1,65 punti percentuali.

Una quota parte è destinata a finanziare le spese correnti di gestione amministrativa e finanziaria del contratto.

Fondi interni - Commissione di gestione:

Fondo interno	% commissione
Maximum (Classe A)	2,25%
Investimento Protetto (Classe A)	2,20%
Opportunità crescita (Classe A)	2,20%
Eurovita Soluzione Protetta	1,80%

EUROVITA
Valore alle tue prospettive

Eurovita S.p.A.

Via Fra Riccardo Pampuri, 13

20141 Milano (MI) - Italy

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

www.eurovita.it