

Eurovita

Saving Evolution



SPARKASSE
CASSA DI RISPARMIO

EUROVITA

Valore alle tue prospettive

Eurovita Saving Evolution

È la polizza che ti permette di:



*Sottoscrivibile dall'Assicurato che abbia scelto il Profilo 3 o il Profilo 4, abbia un'età compresa fra 18 e 69 anni e sottoscriva, contestualmente alla polizza, anche la Dichiarazione di Buono Stato di Salute (DBSS)

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 geografica** e per asset class e mantenimento di elevato merito creditizio

I FONDI INTERNI

Eurovita Soluzione Bilanciata Azionaria (Classe G): profilo di rischio alto, componente azionaria max 80%. Gestione diversificata del portafoglio

oppure

Eurovita Soluzione Protetta: profilo di rischio medio-alto, stabilito in base alla sua volatilità e con una componente di protezione (**Valore protetto pari all'80%**)

oppure

Eurovita Soluzione ESG (Classe A): profilo di rischio alto, componente azionaria max 100%. Investe in strumenti che adottano criteri ESG.

oppure

Eurovita Soluzione New Trends (Classe A): profilo di rischio alto, componente azionaria max 100%. Investe in strumenti legati a "macrotrend" tematici.

TIPOLOGIA

Polizza mista a prestazioni rivalutabili e unit linked, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi a discrezione della Compagnia.

Alla data di sottoscrizione il capitale investito verrà ripartito al 40% nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo e la restante parte pari al 60% in uno dei 4 Fondi Interni Unit a disposizione.

FINALITÀ DEL CONTRATTO

Forma di investimento finanziario/assicurativo che consente di conciliare l'esigenza di cogliere le opportunità che i mercati finanziari possono presentare attraverso l'investimento in uno dei 4 Fondi Interni Unit a disposizione, con la sicurezza di un investimento rivalutabile legato ad una Gestione Separata.

PROFILO DI RISCHIO

Medio basso.

GARANZIA CASO MORTE (GCM)

Meccanismo che garantisce il riconoscimento, in caso di decesso dell'Assicurato, di un importo pari almeno all'ammontare dei Premi Investiti versati nel Fondo Interno previsto dal Profilo, con un massimale di importo di Euro 100.000.

La GCM, relativa al Profilo 3 o al Profilo 4, sarà attivata per gli Assicurati con età inferiore a 70 anni, previa sottoscrizione di apposita Dichiarazione di buono stato di salute (di seguito DBSS); nel caso in cui l'Assicurato non sia in grado di sottoscrivere la DBSS, avrà la possibilità di rimanere dentro al profilo già scelto senza la GCM ovvero spostarsi sul Profilo 1 o Profilo 2.

PREMI

Alla data di sottoscrizione il capitale investito, al netto dei costi previsti dal contratto, verrà ripartito tra la Gestione Separata e uno dei Fondi Interni Unit previsti dal Contratto, secondo uno dei seguenti Profili di Adesione:

Profili	1	2	3*	4*
GS Eurovita Nuovo Secolo	40%	40%	40%	40%
Eurovita Soluzione Bilanciata Azionaria (Classe G)	60%	0%	0%	0%
Eurovita Soluzione Protetta	0%	60%	0%	0%
Eurovita Soluzione ESG (Classe A)	0%	0%	60%	0%
Eurovita Soluzione New Trends (Classe A)	0%	0%	0%	60%

* Per gli Assicurati con età fino a 69 anni compresi, è necessaria la sottoscrizione della Dichiarazione di Buono Stato di Salute (di seguito DBSS) per l'attivazione della Garanzia Caso Morte su Premi Investiti (di seguito GCM); la GCM è valida per un periodo massimo di 10 anni (coincidente con la durata contrattuale) con il limite dei 70 anni di età raggiunta; nel caso in cui il Cliente non sia in grado di sottoscrivere la DBSS, il Cliente può rimanere all'interno dello stesso Profilo 3 o 4 ovvero scegliere uno degli altri 3 Profili disponibili e non usufruirà comunque della GCM.

Premio unico iniziale: non inferiore a min. Euro 20.000 e max Euro 1.000.000 per Contraente.

I versamenti di **premi aggiuntivi** sono consentiti a discrezione e previa valutazione della Compagnia.

ASSICURATO

L'Assicurato è una persona fisica con età compresa tra 18 e 85 anni.

DURATA

10 anni.

PRESTAZIONI

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale

L'impresa riconosce un capitale caso vita, calcolato come segue:

- per la parte investita nella Gestione Separata l'importo maggiore tra il Capitale assicurato alla scadenza contrattuale e il Capitale investito, diminuito degli eventuali riscatti parziali, fino alla medesima data;
- per la parte investita nel Fondo Unit il controvalore delle quote alla data di scadenza.

In caso di decesso dell'Assicurato

Profilo 1, Profilo 2, Profilo 3 senza GCM, Profilo 4 senza GCM

Sarà liquidato:

- per la parte investita nella Gestione Separata l'importo maggiore tra il Capitale assicurato e il Capitale investito, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;

-per la parte investita nel Fondo Unit l'importo del capitale dato dal controvalore delle quote attribuite al contratto nel giorno delle operazioni di disinvestimento, aumentato di una maggiorazione compresa fra il 15% e lo 0,1%, variabile in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, secondo quanto riportato nella tabella seguente:

Età di riferimento	Maggiorazione %
Da 18 a 39 anni	15%
Da 40 a 49 anni	10%
Da 50 a 59 anni	5%
Da 60 a 69 anni	2,5%
Da 70 a 74 anni	1%
Da 75 a 79 anni	0,5%
Pari o superiore 80 anni	0,1%

Profilo 3 e Profilo 4 con GCM

Sarà liquidato:

-per la parte investita nella Gestione Separata l'importo maggiore tra il Capitale assicurato e il Capitale investito, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
 -per la parte investita nel **Fondo Eurovita Soluzione ESG - Classe A - o Fondo Eurovita Soluzione New Trends (Classe A)** l'importo del capitale dato dal controvalore delle quote attribuite al contratto nel giorno delle operazioni di disinvestimento, aumentato di una maggiorazione variabile in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, e definita secondo quanto riportato nello schema seguente:

Età al momento del decesso	Maggiorazione %
Da 18 a 39 anni	Maggior valore tra: a) La differenza fra il totale dei Premi investiti sul Fondo Interno Assicurativo prescelto (calcolati tenendo conto di eventuali riscatti parziali precedenti) ed il controvalore dello stesso Fondo Interno Assicurativo al momento del decesso dell'assicurato. b) Il 15% del controvalore del Fondo Interno Assicurativo al momento del decesso.
Da 40 a 49 anni	Maggior valore tra: a) La differenza fra il totale dei Premi investiti sul Fondo Interno Assicurativo prescelto (calcolati tenendo conto di eventuali riscatti parziali precedenti) ed il controvalore del Fondo Interno Assicurativo al momento del decesso dell'assicurato. b) Il 10% del controvalore del Fondo Interno Assicurativo al momento del decesso.
Da 50 a 59 anni	Maggior valore tra: a) La differenza fra il totale dei Premi Investiti sul Fondo Interno Assicurativo prescelto (calcolati tenendo conto di eventuali riscatti parziali precedenti) ed il controvalore del Fondo Interno Assicurativo al momento del decesso dell'assicurato. b) Il 5% del controvalore del Fondo Interno Assicurativo al momento del decesso.
Da 60 a 69 anni	Maggior valore tra: a) La differenza fra il totale dei Premi Investiti sul Fondo Interno Assicurativo prescelto (calcolati tenendo conto di eventuali riscatti parziali precedenti) ed il controvalore del Fondo Interno Assicurativo al momento del decesso dell'assicurato. b) Il 2,5% del controvalore del Fondo Interno Assicurativo al momento del decesso.
Da 70 a 74 anni	1,0%
Da 75 a 79 anni	0,5%
Pari o superiore a 80 anni	0,1%

In ogni caso la maggiorazione riconosciuta non potrà essere superiore:

a **Euro 100.000** (nel caso in cui l'età dell'Assicurato al momento del decesso sia compresa fra 18 e 69 anni);
 a **Euro 50.000** (nel caso in cui l'età dell'Assicurato al momento del decesso sia pari o superiore a 70 anni).

La suddetta maggiorazione sarà calcolata sulla testa assicurata considerando i suddetti limiti massimi.

Il Capitale Assicurato è pari al Capitale investito rivalutato al 31/12 di ogni anno fino alla data di decesso dell'Assicurato, al netto di eventuali riscatti parziali.

Il Capitale investito è pari alla somma dei premi versati (premio iniziale e eventuali premi aggiuntivi) al netto delle spese fisse indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

Le prestazioni contrattuali relative alla percentuale destinata al Fondo Interno dipendono dal valore della quota del Fondo.

Per la parte investita nella Gestione Separata, Eurovita garantisce ad evento (scadenza, decesso dell'Assicurato e riscatto) la conservazione del capitale investito al netto di eventuali riscatti parziali. Non esiste inoltre alcun valore garantito dall'Impresa per le prestazioni derivanti dal Capitale investito nel Fondo Interno.

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 Euro 20.000. 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 Euro 3.600, il Contraente può scegliere di convertire il valore del riscatto totale in rendita con funzione previdenziale. L'Impresa si riserva in ogni caso la facoltà di non accettare la richiesta di conversione del valore di riscatto o della prestazione a scadenza in rendita ricevuta dal Contraente sul singolo contratto.

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

Eurovita Soluzione Bilanciata Azionaria (Classe G)

Rischio alto.

Gestione attiva multimanager e diversificata degli investimenti: esposizione ai mercati azionari (max 80%) obbligazionari (max 40%) e monetari (max 15%), appartenenti a qualsiasi settore economico e area geografica.

Eurovita Soluzione Protetta*

Rischio medio-alto.

Protezione dell'80% del valore di riferimento del Fondo ("Valore Protetto"), con una gestione dinamica fra Componente di Performance e di Protezione.

Eurovita Soluzione ESG (Classe A)

Rischio alto (azionario max 100%, obbligazionario max 90% e monetario max 90%).

Stile di gestione flessibile con l'obiettivo di mantenere la volatilità al di sotto del 20%. In particolare, il Fondo investe in strumenti che adottano criteri ESG e OICR tematici che propongono soluzioni concrete di sviluppo sostenibile.

Eurovita Soluzione New Trends (Classe A)

Rischio alto (azionario max 100%, obbligazionario max 90% e monetario max 90%).

Stile di gestione flessibile con l'obiettivo di mantenere la volatilità al di sotto del 20%, investendo, laddove ritenuto idoneo, in un portafoglio diversificato di strumenti legati a "macrotrend" tematici, ossia quei fenomeni sociali con forti impatti sui mercati finanziari nel lungo periodo.

Gestione Separata Assicurativa EUROVITA NUOVO SECOLO

Rischio basso.

L'alta diversificazione degli investimenti rende il portafoglio maggiormente resiliente agli shock del mercato.

* Alla data di scadenza del Fondo Interno (30/11/2030), l'Impresa eseguirà un'operazione di switch automatico a favore del fondo interno "Eurovita Soluzione Conservativa (Classe C)".

COSTI

Spese fisse sui premi versati: Euro 100

Costi di caricamento sul premio versato: 1,25%

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

Costi prelevati dal rendimento della gestione separata: 1,65%

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
Eurovita Soluzione Bilanciata Azionaria Classe G - Codice MAXIMA	2,25%
Eurovita Soluzione ESG Classe A - Codice VOL20S	2,25%
Eurovita Soluzione New Trends Classe A - Codice EVNTRA	2,20%
Eurovita Soluzione Protetta - Codice SOPROT	1,80%

Costo della maggiorazione caso morte sulla parte investita nel Fondo Interno Assicurativo:

- **Profilo 1, Profilo 2, Profilo 3 senza GCM, Profilo 4 senza GCM:** mensilmente viene disinvestito dal Fondo Interno assicurativo del Profilo scelto dal Cliente il numero di quote necessarie a coprire il costo della maggiorazione, pari a 0,02% annuo.

- **Profilo 3 ed il Profilo 4 con GCM:** mensilmente viene disinvestito dal Fondo Assicurativo del Profilo scelto il numero di quote necessarie a coprire il costo della maggiorazione, definito secondo le seguenti percentuali, variabili in funzione dell'età raggiunta dal cliente al momento del pagamento:

Età raggiunta	Costo annuo
Da 18 a 39 anni	0,15%
Da 40 a 49 anni	0,175%
Da 50 a 55 anni	0,20%
Da 56 a 59 anni	0,25%
Da 60 a 65 anni	0,30%
Da 66 a 69 anni	0,35%
Pari o superiore 70 anni	0,02%

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