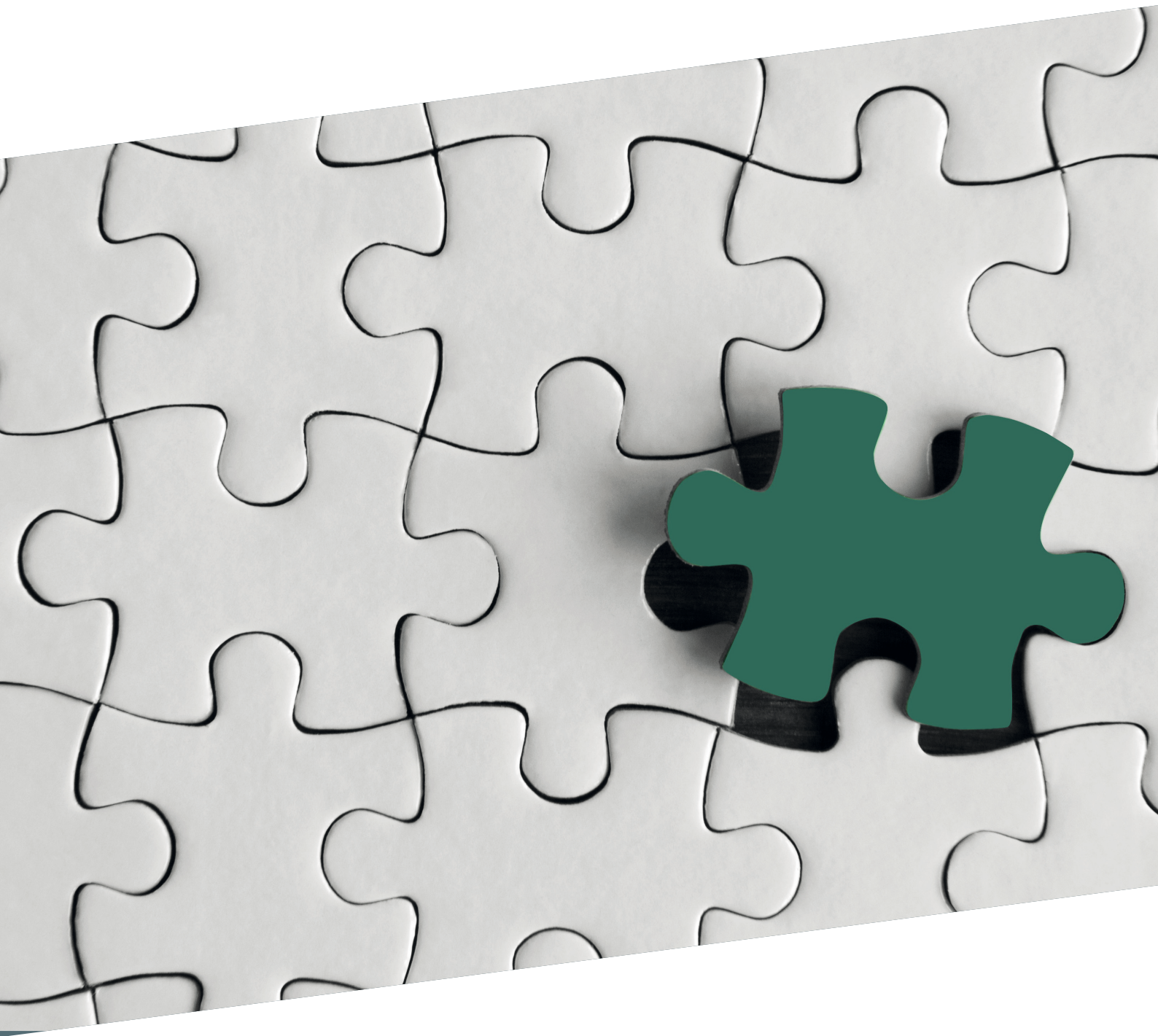


Eurovita

Saving Private Plus



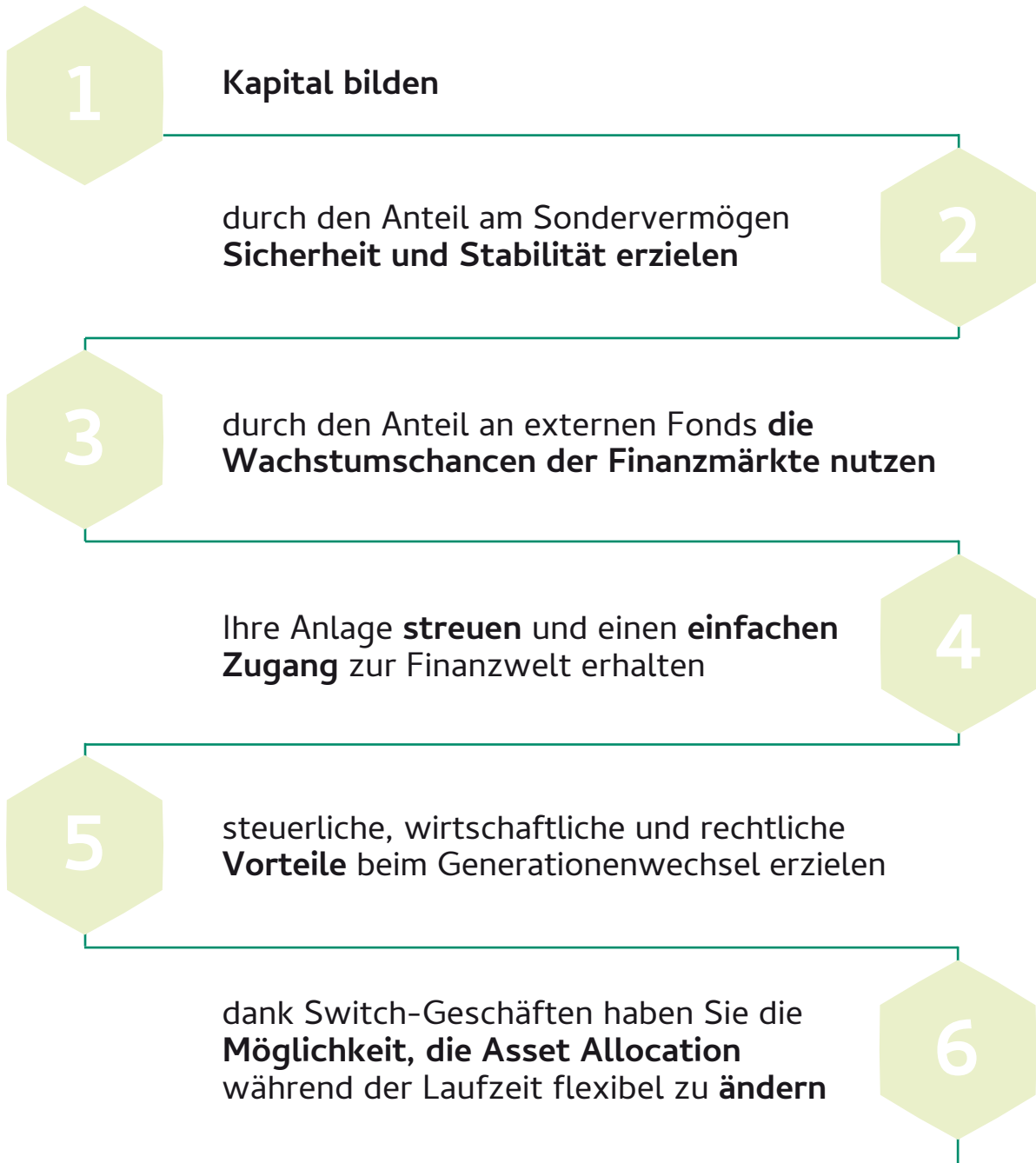
SPARKASSE
CASSA DI RISPARMIO

EUROVITA

Valore alle tue prospettive

Eurovita Saving Private Plus

Das ist die Police, 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

TYP

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 Sondervermögen gekoppelt ist.

LEISTUNGEN

Auszahlungen im Erlebensfall des Versicherten bei Vertragsablauf:

- was den in das Sondervermögen investierten Teil betrifft, das jährlich neu bewertete, versicherte Kapital;
- was den in die externen Fonds investierten Teil betrifft, der Gegenwert der Anteile bei Ablauf.

Auszahlungen im Todesfall des Versicherten:

- 100 % des neu bewerteten Kapitals im Sondervermögen sowie der Gegenwert der Anteile an den externen Fonds zum Todestag, angehoben um:

Referenzalter des Ereignisses	Zuschläge (% vom Gegenwert der Anteile)
18 bis 34 Jahre	5%
35 bis 44 Jahre	3%
45 bis 54 Jahre	1%
55 bis 64 Jahre	0,50%
65 bis 74 Jahre	0,10%
75 Jahre und älter	0,05%

Die Höhe des Aufschlags, den das Unternehmen im Fall des Todes des Versicherten insgesamt auf den Vertrag auszahlt, kann sich aber auf maximal 50.000 Euro belaufen.

Die vertraglichen Leistungen, die sich auf den für den Unit-Anteil verwendeten Prozentsatz beziehen, hängen vom Wert der Anteile in den einzelnen OGAW ab.

Das Unternehmen garantiert bei Eintritt des Ereignisses (Tod des Versicherten oder Rückkauf oder Ablauf) den Erhalt des im Sondervermögen angelegten Kapitals, abzüglich eventueller Teilrückkäufe/Switches.

VERSICHERTER

Der Versicherte ist eine natürliche Person im Alter zwischen 18 und 90 Jahren.

LAUFZEIT

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

PRÄMIEN

Am Tag der Vertragsunterzeichnung kann der Versicherungsnehmer frei auswählen, wie er die Prämie nach Abzug der vertraglich vorgesehenen Kosten auf das Sondervermögen Eurovita Nuovo Secolo und die Externen Fonds unter Einhaltung der nachstehend aufgeführten Beschränkungen aufteilen möchte:

- Prozentsatz der Investition in das Sondervermögen Eurovita Nuovo Secolo von mindestens 30 % bis höchstens 60% der insgesamt ausgezahlten Prämie.
- Prozentsatz der Gesamtinvestitionen in externe Fonds von mindestens 40 % und höchstens 70 % der insgesamt ausgezahlten Prämie.

Die externen Fonds können sowohl einzeln als auch in Kombination gezeichnet werden (max. 40 Fonds wählbar, mindestens 500 Euro je OGAW).

Anfängliche Einmalprämie: mindestens 250.000 Euro

In den Jahren nach dem ersten Jahr der Vertragslaufzeit ist die Einzahlung zusätzlicher Prämien ausschließlich nach Ermessen und Einschätzung des Unternehmens zulässig.

RÜCKKAUF

Der vollständige oder teilweise Rückkauf ist jederzeit während der Vertragslaufzeit zulässig, mit Ausnahme einer Frist von 30 Tagen nach Vertragsschluss zur Ausübung des Rücktrittsrechts.

Für vollständige oder teilweise Rückkäufe werden auf den Rückkaufswert eine Vertragsstrafe und Festkosten pro Transaktion erhoben (siehe Abschnitt „Kosten“).

Ein Teilrückkauf kann unter der Voraussetzung erfolgen, dass das nach dieser Transaktion verbleibende Kapital nicht weniger als 250.000 Euro beträgt. Das auszuzahlende Kapital wird proportional aus den zwei Anlageformen 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 an den 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 die in das Sondervermögen Eurovita Nuovo Secolo investierte Komponente** entspricht der Gesamtrückkaufswert dem jeweils höheren Betrag des versicherten Kapitals oder des eingesetzten Kapitals, abzüglich der Auswirkungen eventueller bis zum Referenztag durchgeführter Teilrückkäufe und/oder Switch-Geschäfte;
- **In Bezug auf die in die internen Fonds investierte Komponente** entspricht der Gesamtrückkaufswert dem Gegenwert der zum Zeitpunkt des Rückkaufs an den Fonds gehaltenen Anteile.

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

SWITCH

Vorgesehen sind:

- unbegrenzte Switch-Transaktionen zwischen externen Fonds;
- Switch-Transaktionen von externen Fonds in das Sondervermögen: max. 2 pro Jahr (mindestens 30% und höchstens 60 % in das Sondervermögen);
- max. 12 Switch-Transaktionen vom Sondervermögen in externe Fonds.

PERIODISCHE VERWALTUNGSTÄTIGKEITEN

Kontinuierliche qualitative und quantitative Überwachung der im Vertrag gebündelten Fonds, wobei in regelmäßigen Abständen dafür gesorgt wird, dass die als weniger effizient einzustufenden Fonds durch bessere Fonds aus demselben Bereich ersetzt werden.

TÄTIGKEITEN DER VERTRAGSSICHERUNG

Sollten sich die Merkmale eines Fonds in wesentlicher Hinsicht ändern, wird er durch einen anderen externen Fonds aus demselben Bereich ersetzt, dessen Managementeigenschaften und Risikoprofil als geeignet einzustufen sind und den ursprünglichen Entscheidungen des Versicherungsnehmers entsprechen. Dies erfolgt nach einem exogenen Ereignis wie beispielsweise einer Verschmelzung, Liquidierung oder der Aussetzung des Verkaufs.

ZUSÄTZLICHE UND OPTIONALE DIENSTE

Mit dem **Periodischen Anlageprogramm** können Sie Ihre Kapitalanlage dauerhaft planen, indem Sie von einer Mittelung der Einstandspreise in den Markt profitieren. Ausgehend von dem von Eurovita gemanagten „Zielfonds Liquidität“ speist der Kunde durch periodisch und automatisch durchgeführte Switches seine Ziel-Assets gemäß einer von ihm bei Antragstellung festgelegten Häufigkeit und Dauer.

Das **Fund-Monitor-Programm** bietet dem Versicherungsnehmer die Möglichkeit, seine Kapitalanlage je nach den verschiedenen Marktphasen und den unterschiedlichen Toleranzgrenzen für den Wertrückgang (5%, 10%, 15% oder 20%) individuell anzupassen. Er kann das Monitoring für eine oder mehrere Kategorien aktivieren, die positiven Trendentwicklungen schützen und lediglich rückläufige Trendentwicklungen in ein Geldmarkt-Portfolio verschieben.

Die zusätzlichen und optionalen Leistungen „Periodisches Anlageprogramm“ und „Fund-Monitor-Programm“ werden mit dem „Zielfonds Liquidität“ verknüpft, einem externen Fonds, den das Unternehmen aus den dem Vertrag zugeordneten externen Fonds auswählt, die der Makrokategorie „Liquidität“ angehören und nicht direkt durch den Kunden gezeichnet werden können.

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 Euro beträgt, kann der Versicherungsnehmer entscheiden, den Gesamtrückkaufswert 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

Externe Fonds

Die Palette der verfügbaren externen Fonds umfasst mehr als 180 OGAW (max. 40 können gewählt werden).

Versicherungssondervermögen EUROVITA NUOVO SECOLO

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

KOSTEN

Fixkosten: 50 Euro Abzug von der anfänglichen Einmalprämie

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

Verwaltungskosten bei Rückkauf: 50 Euro für jeden Gesamt- oder Teilrückkauf.

Kosten für den Rückkauf: Für vollständige oder teilweise Rückkäufe wird auf den Rückkaufswert eine Vertragsstrafe erhoben, die aufgrund des Monats, in dem der Rückkauf beantragt wurde, und dem Ablaufdatum des Vertrags berechnet wird. Siehe dazu die nachstehende Tabelle:

Beantragungsmonat	Vertragsstrafe auf Rückkaufswert
Vom 2. – 12. Monat	1,50%
Vom 13. – 24. Monat	1,00%
Vom 25. – 36. Monat	0,50%
Ab dem 37. Monat	0,00%

Kosten für Periodisches Anlageprogramm: Pro periodischem Switch 2 Euro.

Kosten für Fund-Monitor-Programm: 0,03 % pro Jahr für das Monitoring plus 1 Euro für jeden Switch auf den Geldmarktfonds.

Von der Rendite des Sondervermögens abgezogene Kosten: 1,60%.

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

Kosten für Todesfall-Versicherungsschutz: 0,02%.

Verwaltungsgebühren – jährlich berechnet und monatlich von der Anzahl der Anteile entnommen:

Makrokategorien	Gebühr für die Verwaltungstätigkeit in Bezug auf die einzelnen externen Fonds (% per annum)
Flexible Fonds	2,40%
Aktiefonds	2,30%
Mischfonds	2,20%
Rentenfonds	2,00%
Geldmarktfonds	1,60%

Kosten in Verbindung mit dem Kauf/Verkauf der ETF (Exchange Traded Funds)

Es fallen weitere prozentuale Kosten für jedes Investition- und/oder Desinvestitionsgeschäft mit Anteilen in Bezug auf externe ETF-Fonds an, mit Ausnahme von:

- Geschäften, die ausschließlich auf Veranlassung des Unternehmens durchgeführt werden; Geschäften, die nicht auf exogene Ereignisse zurückzuführen sind;
- Geschäften, die nicht auf Entscheidungen des Versicherungsnehmers zurückgehen.

Diese Kosten betragen 0,07% des Gegenwerts der investierten und/oder desinvestierten Anteile in Bezug auf externe ETF-Fonds. Sie werden monatlich von der Gesamtanzahl der vom Versicherungsnehmer gehaltenen Anteile abgezogen.

Indirekte Kosten im Zusammenhang mit den OGAW: Wie von den einzelnen Verwaltungsgesellschaften/Sicav festgelegt (Einzelheiten siehe Produktinformation).

HÖHE UND BESCHREIBUNG ETWAIGER RABATTE

Für den Fall, dass sich der Versicherungsnehmer im Kundenbereich auf der Internetseite angemeldet und die Zusendung der Dokumentation in elektronischer Form beantragt hat:

- wird ein 100%-iger Rabatt auf die Kosten für das periodische Anlageprogramm gewährt.
- Wird ein 100%iger Rabatt auf die Kosten für die im „Fund-Monitor-Programm“ vorgesehene Überwachungstätigkeit gewährt. Unter Berücksichtigung dieses Rabattes belaufen sich die Monitoringgebühren auf einen Betrag von 0,02% p.a.

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