

# Eurovita

## Saving Private Plus



**SPARKASSE**  
CASSA DI RISPARMIO

# EUROVITA

Valore alle tue prospettive

# Eurovita Saving Private Plus

È la polizza che ti permette di:

1

costruire un capitale nel tempo

ottenere **sicurezza e stabilità** tramite la Componente della Gestione Separata

2

3

sfruttare le **opportunità di crescita dei mercati finanziari** tramite la Componente dei Fondi esterni

**diversificare** l'investimento e accedere in modo **semplice** al mondo finanziario

4

5

usufruire di **vantaggi fiscali, economici e giuridici** nel passaggio generazionale

grazie agli switch **possibilità di modificare l'asset allocation** nel tempo in modo flessibile

6

## 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

## 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 nei Fondi esterni 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 esterni alla data del decesso con le seguenti maggiorazioni:

Età di riferimento dell'evento	Maggiorazione (%del controvalore delle quote)
Da 18 a 34 anni	5%
Da 35 a 44 anni	3%
Da 45 a 54 anni	1%
Da 55 a 64 anni	0,50%
Da 65 a 74 anni	0,10%
Da 75 anni e oltre	0,05%

L'importo della maggiorazione complessivamente riconosciuta sul contratto dall'Impresa in caso di decesso dell'Assicurato non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000.

Le prestazioni contrattuali relative alla percentuale destinata alla parte Unit dipendono dal valore delle quote di ciascun OICR.

**La Compagnia garantisce ad evento (decesso dell'Assicurato o riscatto o scadenza) la conservazione del capitale investito, al netto di eventuali riscatti parziali/switch, nella gestione separata.**

## ASSICURATO

L'Assicurato è una persona fisica con età compresa tra 18 e 90 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, il Contraente può scegliere liberamente come ripartire il premio tra la Gestione Interna Separata Eurovita Nuovo Secolo e i Fondi esterni nel rispetto dei seguenti limiti:

- percentuale di investimento nella Gestione Separata Eurovita Nuovo Secolo da un minimo del 30% a un massimo del 60% del premio complessivamente versato;
- percentuale di investimento complessivo nei Fondi esterni da un minimo del 40% a un massimo del 70% del premio complessivamente versato.

I Fondi esterni sono sottoscrivibili sia singolarmente che mediante combinazioni (max 40 fondi selezionabili, min. Euro 500 per OICR).

**Premio unico iniziale:** non inferiore a Euro 250.000

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.

Sui riscatti totali o parziali verrà applicata sul valore di riscatto una penale e un costo fisso per operazione (paragrafo Costi).

**Il riscatto parziale** può essere esercitato purché il capitale residuo da tale operazione non sia inferiore a Euro 250.000. 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 ai fondi 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 e/o operazioni di switch effettuati fino al giorno di riferimento;
- **per la componente investita nei Fondi esterni**, il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote dei fondi 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 dei fondi sia l'applicazione di eventuali costi in fase di riscatto.**

---

## SWITCH

Sono previste:

- operazioni illimitate di switch tra Fondi esterni;
- operazioni di switch da Fondi esterni verso la gestione separata: max 2 all'anno (non inferiore al 30% e maggiore al 60% in gestione separata);
- operazioni di switch da gestione separata verso i Fondi esterni max 12 all'anno.

---

## ATTIVITÀ DI GESTIONE PERIODICA

Costante monitoraggio qualitativo e quantitativo dei fondi collegati al contratto e, periodicamente, sostituzione dei fondi ritenuti meno virtuosi con quelli migliori appartenenti alla medesima Gamma.

---

## ATTIVITÀ DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO

Nel caso in cui un fondo modifichi sostanzialmente le sue caratteristiche, si sostituisce con un altro fondo esterno appartenente alla medesima Gamma ritenuto idoneo e coerente, per caratteristiche gestionali e profilo di rischio, con le scelte iniziali del Contraente. Questa attività viene effettuata in seguito ad eventi esogeni come, ad esempio, fusioni, liquidazioni, sospensioni alla vendita.

---

## SERVIZI AGGIUNTIVI E OPZIONALI

Il **Programma Periodico di Investimento** consente di pianificare il proprio investimento nel tempo mediando i prezzi di ingresso nel mercato. Il cliente, partendo dal Fondo Target Liquidità, gestito da Eurovita, alimenta attraverso switch periodici e automatici il suo asset di destinazione secondo la frequenza e la durata da lui stabilita in fase di adesione.

Il **Programma Fund Monitor** consente al Contraente di personalizzare il suo investimento secondo le diverse fasi di mercato e i diversi livelli di decremento tollerato (5%, 10%, 15% o 20%). Può decidere di attivare il monitoraggio su una o più categorie, salvaguardando le performance positive e spostando in un portafoglio monetario solo quelle soggette a decremento.

I servizi aggiuntivi e opzionali Programma Periodico di Investimento e Programma Fund Monitor saranno collegati al Fondo Target Liquidità, un fondo esterno identificato dalla Compagnia fra quelli collegabili al presente contratto, appartenente alla macro-categoria Liquidità e non sottoscrivibile direttamente dal cliente.

---

## 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 scelte 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 esterni

La gamma di Fondi esterni disponibile è composta da oltre 180 OICR (max 40 selezionabili).

### Gestione separata assicurativa EUROVITA NUOVO SECOLO

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

## COSTI

**Spese fisse:** Euro 50 prelevato sul premio unico iniziale.

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

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

**Costi per il riscatto:** 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	1,50%
Dal 13° al 24° mese	1,00%
Dal 25° al 36° mese	0,50%
Dal 37° mese	0,00%

**Costo Programma Periodico di Investimento:** Euro 2 per operazione di switch periodica.

**Costo Programma Fund Monitor:** 0,03% annuo per monitoraggio più Euro 1 per ogni switch verso il fondo monetario.

**Costi prelevati dal rendimento della gestione separata:** 1,60%.

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

**Costo copertura assicurativa caso morte:** 0,02%.

**Oneri di gestione** - calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero di quote:

Macro-categorie	Commissione per l'attività di gestione dei singoli Fondi esterni (% su base annua)
Flessibili	2,40%
Azionari	2,30%
Bilanciati	2,20%
Obbligazionari	2,00%
Liquidità	1,60%

### Costo collegato all'attività di acquisto/vendita dell'“ETF” (Exchange Traded Fund)

È prevista l'applicazione di un ulteriore costo, in termini percentuali, per ogni operazione di investimento e/o disinvestimento di quote relative ai Fondi esterni di tipo “ETF”, ad esclusione di:

- operazioni realizzate su iniziativa esclusiva dell'Impresa;
- operazioni non riconducibili ad eventi esogeni;
- operazioni non riconducibili a scelte del Contraente.

Tale costo è pari allo 0,07% del controvalore delle quote relative ai Fondi esterni di tipo “ETF” investite e/o disinvestite e sarà prelevato mensilmente dal numero totale delle quote possedute dal Contraente.

**Costi relativi agli OICR:** definiti dalle singole Società di Gestione/Sicav (per i dettagli si rinvia al Set Informativo).

## MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Nel caso in cui il Contraente sia registrato all'Area web riservata ai clienti ed abbia richiesto l'invio della documentazione in formato elettronico:

- è previsto uno sconto del 100% del costo relativo al Programma Periodico di Investimento.
- è previsto uno sconto del costo di monitoraggio previsto dal Programma Fund Monitor; a fronte di tale sconto, il costo di monitoraggio sarà pari a 0,02% su base annua.

**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](http://www.eurovita.it)