

ED. LUGLIO 2016

# EUROVITA INVESTIMENTO PRIVATE 2

Contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili  
e Unit Linked a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione (comprendenti i Regolamenti della Gestione Separata Euroriv e del Fondo Assicurativo PRIVILEGE), il Glossario e il Modulo di Polizza, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del Modulo di Polizza.**

***Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.***

## INDICE

<b>SCHEDA SINTETICA</b>	<b>1</b>
1. INFORMAZIONI GENERALI	1
2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO	2
3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE	2
4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE	4
5. COSTI	4
6. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA E DEI FONDI/OICR	5
7. DIRITTO DI RIPENSAMENTO	6
<b>NOTA INFORMATIVA</b>	<b>1</b>
A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	1
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI	1
C. INFORMAZIONI SUI FONDI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE	5
D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE	7
E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	10
F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI LEGATE ALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA EURORIV	15
G. DATI STORICI SUI FONDI INTERNI	16
<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE</b>	<b>1</b>
PREMESSA	1
ART. 1 - OBBLIGHI DI EUROVITA ASSICURAZIONI S.P.A.	1
ART. 2 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO	1
ART. 3 - RISCHIO MORTE	1
ART. 4 - CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO	2
ART. 5 - RECESSO DAL CONTRATTO	2
ART. 6 - BENEFICIARI	2
ART. 7 - DURATA DEL CONTRATTO	3
ART. 8 - PREMI	3
ART. 9 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO	3
ART. 10 - COSTI	4
ART. 11 - PRESTAZIONI ASSICURATE	4
ART. 12 - RIVALUTAZIONI	5
ART. 13 - RISCATTO	6
ART. 14 - OPZIONI CONTRATTUALI	7
ART. 15 - PRESTITI	7
ART. 16 - FONDI DISPONIBILI	7
ART. 17 - ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE	7
ART. 18 - CICLO DI SOTTOSCRIZIONE	7
ART. 19 - SOSTITUZIONE DEL FONDO INTERNO (SWITCH)	8
ART. 20 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE	8
ART. 21 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA	10
ART. 22 - IMPOSTE DI ASSICURAZIONE	10
ART. 23 - LEGISLAZIONE APPLICABILE E CONTROVERSIE	10
ART. 24 - PUBBLICAZIONI DELLE QUOTE E COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE	10
EURORIV REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	12
REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO	14

Allegato 1 - INFORMATIVA PRIVACY	20
Allegato 2 - MODULO DI RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE	24
Allegato 3 - QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO	30
Allegato 4 - INFORMATIVA PER L'ATTIVAZIONE DEI SERVIZI ON-LINE ED ACCESSO ALL'AREA RISERVATA CLIENTI	31
<b>GLOSSARIO</b>	<b>1</b>
<b>MODULO DI POLIZZA</b>	<b>1</b>

**SCHEDA SINTETICA  
EUROVITA INVESTIMENTO PRIVATE 2**

Contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili (cod. tariffa PU0287)  
e Unit Linked (cod. tariffa PU0356) a premio unico  
con possibilità di versamenti aggiuntivi

**La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

**La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.**

---

**1. Informazioni generali**

---

**1.a) Impresa di assicurazione:** EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.

**1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa:** Il patrimonio netto dell'impresa, come risultante dall'ultimo bilancio approvato, è pari a 211,7 milioni di Euro, di cui 113,7 milioni di euro di capitale sociale e 80,9 milioni di Euro di riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità, pari al rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, alla data del 31 dicembre 2015 è pari al 130%.

**1.c) Denominazione del contratto:** EUROVITA INVESTIMENTO PRIVATE 2.

**1.d) Tipologia del contratto:** Contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili (cod. tariffa PU0287) e Unit Linked (cod. tariffa PU0356) a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. E' un prodotto multiramo in cui il premio può essere investito in una percentuale a scelta del Contraente con una componente massima dell'80 % nella Gestione Separata EURORIV e con un minimo del 20% nel Fondo Interno Unit PRIVILEGE (con multipli di 10). Le prestazioni assicurate sono in parte contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi denominata EURORIV e in parte sono espresse in quote del Fondo Interno Unit PRIVILEGE il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto, il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote. E' prevista una garanzia minima delle prestazioni assicurate solo in caso di decesso dell'Assicurato, secondo la misura e le modalità descritte nella successiva Sezione 3.

**1.e) Durata:** La durata del presente contratto è fissata in dieci anni dalla data di decorrenza, ferma restando l'eventuale possibilità, a discrezione della Compagnia, di differimento a scadenza di cui all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione. E' possibile esercitare il diritto di riscatto a partire dal secondo giorno dalla data di decorrenza.

**1.f) Pagamento dei premi:** Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato d'importo non inferiore a 3.000.000 Euro.

Il Contraente, a partire dal secondo anno di decorrenza del contratto, ha facoltà di versare premi unici aggiuntivi d'importo non inferiore a 100.000 Euro (o multipli), che incrementano il capitale investito, fermo restando il vincolo massimo dell'80% in Gestione Separata.

Il cumulo dei premi (iniziali o aggiuntivi) non potrà superare i 5.000.000 Euro per singolo Contraente.

Al fine di salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata nell'interesse di tutti gli Assicurati se l'importo massimo del cumulo dei premi (iniziali o aggiuntivi) versati da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, in un periodo di osservazione di dodici mesi coincidente con l'anno solare, supera l'ammontare di euro 20.000.001, la Compagnia si riserva la facoltà di valutare l'opportunità di effettuare l'investimento.

---

## 2. Caratteristiche del contratto

---

E' una forma d'investimento finanziario/assicurativo destinato alla gestione di somme cospicue.

Il Contraente sceglie la suddivisione dell'investimento tra:

- investimento rivalutabile assicurativo Gestione Separata EURORIV;
- investimento nel Fondo Unit Linked PRIVILEGE.

L'obiettivo della gestione finanziaria del Fondo è quello di realizzare, su un orizzonte di lungo periodo, la significativa crescita del valore delle somme che confluiscono nel Fondo, attraverso una gestione flessibile degli investimenti, volta a cogliere le opportunità dei mercati finanziari nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato da una volatilità annua massima pari al 8%.

Il rischio sopra indicato può essere compensato dalle prestazioni correlate alla Gestione Separata, che si rivaluta annualmente in base al rendimento della Gestione EURORIV, diminuito di 0,90 punti percentuali. Il contratto concilia l'esigenza di cogliere tutte le opportunità che i mercati finanziari internazionali possono presentare, con la sicurezza di un investimento rivalutabile.

Sulla parte destinata al Fondo Unit non è prevista la garanzia del capitale investito, ma la finalità della gestione è quella di massimizzare l'efficienza finanziaria degli investimenti sottostanti il Fondo Interno PRIVILEGE.

Sulla parte destinata alla Gestione Separata EURORIV il capitale versato non potrà mai diminuire per effetto di due caratteristiche:

- il riconoscimento di una partecipazione agli utili finanziari ottenuti da una Gestione Speciale Assicurativa con la garanzia di rendimento attribuito al contratto consolidata alla data di scadenza, riscatto o decesso dell'Assicurato;
- l'assenza di rischi finanziari connessi all'investimento.

Viene prestata inoltre una particolare garanzia in caso di morte dell'Assicurato descritta alla Sezione successiva.

L'investimento può essere prelevato parzialmente o totalmente dal Contraente a partire dal secondo giorno di decorrenza del contratto.

La parte di premio trattenuta a fronte dei costi del contratto (come riportato in Nota Informativa Art. 10.1.1 - Costi gravanti sul premio) non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato al momento della liquidazione.

In relazione alla parte dei premi investiti destinata alla Gestione Interna Separata EURORIV, per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione F) della Nota Informativa.

**L'impresa è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.**

---

## 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

---

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:

- capitale investito nella Gestione Euroriv: alla scadenza contrattuale è prevista la corresponsione del capitale assicurato in vigore alla data di scadenza ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente.
- capitale investito nel Fondo Unit: l'importo del capitale riconosciuto ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente è dato dal controvalore delle quote alla data di scadenza, pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite, al netto di eventuali quote riscattate, e il valore della quota rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di scadenza, completa della documentazione prevista.

**b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:**

- capitale investito nella Gestione Euroriv: in qualsiasi momento prima della scadenza contrattuale avvenga il sinistro, è previsto il pagamento del capitale assicurato in vigore alla data del decesso ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente.
- capitale investito nel Fondo Unit: l'importo del capitale riconosciuto ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente è dato dal controvalore delle quote alla data del decesso, pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite, al netto di eventuali quote riscattate, e il valore della quota rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, completa della documentazione prevista, maggiorato di un importo pari all'1% di tale controvalore se l'età al decesso è minore di anni 70 o di un importo pari allo 0,1% per età superiori. La maggiorazione non potrà essere superiore a Euro 50.000.

Il **capitale assicurato** è pari alla somma dei capitali investiti (derivanti dal premio iniziale e da eventuali versamenti aggiuntivi) rivalutati il 31/12 di ogni anno fino alla data dell'evento, al netto di eventuali riscatti parziali. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto a) dell'art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

Il **capitale investito** è pari alla somma dei premi versati al netto dei costi indicati all'art. 10 delle Condizioni di Assicurazione.

Relativamente al capitale investito nella *Gestione Euroriv* Eurovita garantisce che il capitale assicurato corrisposto alla data di scadenza, di riscatto o di decesso dell'Assicurato, non sarà inferiore al capitale investito.

Le partecipazioni agli utili comunicate al Contraente non risultano definitivamente acquisite sul contratto se non a scadenza, in caso di riscatto e in caso di decesso. Il contratto non prevede quindi un consolidamento periodico di rendimento minimo, ma solo al verificarsi degli eventi suddetti.

Relativamente al capitale investito nelle due tipologie di gestione finanziaria, in caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

**c) Opzioni contrattuali:**

Differimento del capitale a scadenza: in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza contrattuale la Compagnia si riserva la facoltà di consentire il differimento del contratto con le modalità che verranno stabilite al momento del differimento.

- Capitale investito nella Gestione Euroriv: il 31/12 di ogni anno il capitale complessivamente garantito viene rivalutato nella misura e secondo le modalità che saranno stabilite all'epoca del differimento.
- capitale investito nel Fondo Unit: l'importo del capitale è dato dal controvalore delle quote al 31/12 di ogni anno, pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite, al netto di eventuali quote riscattate, e il valore della quota rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di scadenza, completa della documentazione prevista.

Durante il periodo di differimento, è facoltà del Contraente riscuotere il capitale stesso in qualsiasi momento.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B). In ogni caso le coperture assicurative e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli articoli 3, 11 e 12 delle Condizioni di Assicurazione.

#### 4. Rischi finanziari a carico del Contraente

In base alla ripartizione dell'investimento scelta dal Contraente, sono da considerare i seguenti rischi:

- capitale investito in quote di *Fondi Unit*:

**l'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale minimo o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

##### 4a) Rischi finanziari a carico del Contraente

- a) ottenere un capitale a scadenza inferiore ai premi versati;
- b) ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- c) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

L'esposizione ai rischi di natura finanziaria sopra indicati è strettamente correlata a possibili andamenti sfavorevoli del valore delle quote del Fondo Interno in cui sono investiti i premi versati dal Contraente.

##### 4b) Profilo di rischio del fondo

Il contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione della combinazione di investimento prescelta.

Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio del Fondo a cui le prestazioni sono collegate.

	Profilo di rischio					
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
<b>Fondo PRIVILEGE</b>				✓		

- capitale investito nella *Gestione EURORIV*:

sul capitale investito nella Gestione Interna Separata EURORIV la Compagnia offre, come descritto al punto precedente, un rendimento minimo garantito consolidato alla data di scadenza, riscatto o decesso dell'Assicurato.

#### 5. Costi

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e d'incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D).

**I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dal Fondo e dalla Gestione Interna Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.**

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico **“Costo percentuale medio annuo”**, che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analoga operazione non gravata da costi.

A titolo d'esempio, se ad una durata dell'operazione assicurativa pari a 10 anni il “Costo percentuale medio annuo” è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sui fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Il “Costo percentuale medio annuo” (CPMA) è elaborato senza alcuna ipotesi in ordine alla possibile evoluzione futura di eventuali premi aggiuntivi.

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.



**Fondo "PRIVILEGE" (profilo di rischio Medio-Alto) e Gestione Separata EURORIV****1) Ipotesi adottate:**

- Valido per qualsiasi ripartizione tra Gestione Separata EURORIV e Fondo PRIVILEGE
- tasso di rendimento degli attivi: 2%

L'indicatore non è funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato.

Premio unico: 3.000.000 Euro

Durata 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	0,90%
10	0,90%

## 6. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata e dei fondi/OICR

**6.1. Gestione Separata EURORIV**

Nella tabella sottostante è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata "EURORIV" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2011	2,80%	1,90%	4,89%	2,73%
2012	3,51%	2,61%	4,64%	2,97%
2013	3,74%	2,84%	3,35%	1,17%
2014	3,43%	2,53%	2,08%	0,21%
2015	2,76%	1,86%	1,19%	-0,17%

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

**6.2. Fondi Interni**

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni dal fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative. Il dato è confrontato con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "benchmark". Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi d'investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi.

Il rendimento storico del Fondo interno non è stato rappresentato in quanto il Fondo è di nuova costituzione.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Rendimento medio annuo composto			
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo PRIVILEGE	n.d. (di nuova costituzione)	n.d. (di nuova costituzione)	n.d. (di nuova costituzione)
Benchmark	n.d.	n.d.	n.d.

Il rendimento storico del fondo non è disponibile in quanto fondo di nuova costituzione.



Il fondo interno non è dotato di benchmark poiché, in considerazione dello stile gestionale flessibile, il benchmark non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata.

Tasso medio di inflazione		
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
0,46%	1,42%	1,63%

---

#### 7. Diritto di ripensamento

---

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E) della Nota informativa.

**Eurovita Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.**

L'Amministratore Delegato  
Andrea Battista



**NOTA INFORMATIVA  
EUROVITA INVESTIMENTO PRIVATE 2**

Contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili (cod. tariffa PU0287)  
e Unit Linked (cod. tariffa PU0356) a premio unico  
con possibilità di versamenti aggiuntivi

**La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

**Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

**A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE****1. Informazioni generali**

Denominazione	EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A., di seguito denominata per brevità "Eurovita" - Codice Fiscale e Partita IVA 03769211008
Forma giuridica	Società per Azioni
Indirizzo Sede Legale e Direzione Generale	Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma
Recapito telefonico	06 - 47.48.21
Sito internet	www.eurovita.it
Indirizzo di posta elettronica	assicurazioni@eurovita.it
Indirizzo di posta certificata	eurovitassicurazioni@legalmail.it
Autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa	Iscritta al n° 1.00099 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione autorizzate ad operare nel territorio della Repubblica; codice IVASS Impresa A365S; C.F. e n.ro iscrizione Registro Imprese di Roma 03769211008; autorizzata: <ul style="list-style-type: none"><li>• per i Rami I e V e riassicurativa nel ramo I: D.M. dell'Industria del commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 n. 19088;</li><li>• per il Ramo VI: D.M. del 23 febbraio 1993;</li><li>• per il Ramo III: provvedimento n. 1239 del 26 luglio 1999</li></ul>

**B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI****2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

La durata del presente contratto è fissata in dieci anni dalla data di decorrenza, ferma restando l'eventuale possibilità del differimento a scadenza di cui all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione. Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

**a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:**

- capitale investito nella Gestione Euroriv: alla scadenza contrattuale è prevista la corresponsione del capitale assicurato in vigore alla data di scadenza ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente.
- capitale investito nel Fondo Unit: l'importo del capitale riconosciuto ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente è dato dal controvalore delle quote alla data di scadenza.

**b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:**

- capitale investito nella Gestione Euroriv: in qualsiasi momento prima della scadenza contrattuale avvenga il sinistro, è previsto il pagamento del capitale assicurato in vigore alla data del decesso ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente.
- capitale investito nel Fondo Unit: l'importo del capitale riconosciuto ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente è dato dal controvalore delle quote alla data del decesso, maggiorato di un importo pari all'1% di tale controvalore se l'età al decesso è minore di anni 70 o di un importo pari allo 0,1% per età superiori. La maggiorazione non potrà essere superiore a Euro 50.000.

Si rinvia all'art. 11 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle prestazioni.

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa - senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato - salvo le limitazioni previste all'Art. 3 "RISCHIO MORTE" delle Condizioni di Assicurazione. In questi casi Eurovita Assicurazioni S.p.A. corrisponderà una somma pari all'ammontare della riserva matematica calcolata al momento del decesso.

**La prestazione in caso di decesso derivante dall'investimento nel Fondo Interno Assicurativo potrebbe risultare inferiore alla somma dei capitali investiti sia per effetto del deprezzamento delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, sia per l'applicazione delle spese indicate al successivo punto 10.**

**c) Opzioni contrattuali:**

**Differimento del capitale a scadenza (a discrezione della Compagnia)**

Si rinvia all'art. 14 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione.

Sulla parte destinata alla *Gestione Separata EURORIV* Eurovita garantisce che il capitale assicurato corrisposto alla data di scadenza, di decesso dell'Assicurato o di riscatto, non sarà inferiore al capitale investito.

Le partecipazioni agli utili comunicate al Contraente non risultano definitivamente acquisite sul contratto se non a scadenza, in caso di decesso e in caso di riscatto. Il contratto non prevede quindi un consolidamento periodico di rendimento minimo, ma solo al verificarsi degli eventi suddetti.

**Sulla parte destinata al Fondo Interno non esiste alcun valore minimo garantito da Eurovita. Il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote non viene assunto da Eurovita ma rimane a carico del Contraente.**

**3. Rischi finanziari**

La presente Nota Informativa descrive un'assicurazione sulla vita denominata "**EUROVITA INVESTIMENTO PRIVATE 2**", che ha durata fissa pari a 10 anni e le cui prestazioni contrattuali dipendono, in base alla ripartizione stabilita, sia dall'andamento del valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo denominato **PRIVILEGE**, sia dall'andamento della Gestione Interna Separata denominata **EURORIV**.

I premi investiti nella Gestione Interna Separata si rivalutano annualmente, in funzione dei rendimenti della Gestione EURORIV, fermo restando il rendimento minimo attribuito al contratto consolidato alla data di scadenza, riscatto o decesso dell'Assicurato. L'investimento dei premi nella Gestione Interna Separata comporta per il Contraente la certezza dei risultati finanziari raggiunti a cui sono collegate le prestazioni dovute dalla Compagnia.

In generale, invece, l'investimento dei premi nei *Fondi Assicurativi* di tipo "Unit Linked" è caratterizzato dal fatto che le somme dovute dalla Compagnia sono direttamente collegate (linked) al valore delle quote (unit) di Fondi (interni alla Società o esterni OICR). Pertanto le assicurazioni "Unit Linked" comportano **rischi finanziari** per il Contraente, riconducibili all'andamento del valore delle quote acquisite che, a loro volta, sono direttamente determinate dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie facenti parte del Fondo.

A causa della variabilità degli attivi finanziari a cui sono collegate le somme dovute, la stipulazione della presente assicurazione comporta per il Contraente gli elementi di rischio propri di un investimento azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario. In particolare devono essere considerati i rischi di seguito elencati:

- **rischio generico o sistematico:** rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, attribuibile alle fluttuazioni dei mercati sui quali sono negoziati i titoli stessi;
- **rischio specifico:** rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), determinato dalla variabilità dei loro prezzi che risentono delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente;
- **rischio di credito:** rischio, tipico dei titoli di debito (es. Obbligazioni), connesso all'eventualità che l'ente emittente dei titoli non sia in grado di pagare l'interesse o rimborsare il capitale; il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente;
- **rischio di interesse:** rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi quale conseguenza dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato. Tali fluttuazioni, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) dei titoli in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la loro vita residua, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso. Un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- **rischio di liquidità:** rischio che i valori mobiliari di uno strumento finanziario non si trasformino prontamente (vale a dire quando è necessario) in moneta senza perdita di valore. Tale rischio dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato;
- **rischio di cambio:** rischio che il risultato complessivo dell'investimento denominato in valuta differente dall'Euro è condizionato dalla variazione dei tassi di cambio.

Il presente contratto non consente di consolidare, di anno in anno, i risultati economici conseguiti dall'investimento nel Fondo Interno Assicurativo e nel corso della durata contrattuale *il rischio conseguente alle possibili oscillazioni del valore unitario delle quote del Fondo rimane a totale carico del Contraente. Il presente contratto non prevede inoltre alcuna garanzia finanziaria di rendimento minimo offerto da Eurovita sulla parte di premi investiti nel Fondo Interno Assicurativo.*

Il contratto "**EUROVITA INVESTIMENTO PRIVATE 2**" non rientra tra quelli definiti "previdenziali" dall'art. 9/ter del D.Lgs. 124 del 1993, come modificato dalla Legge 27 dicembre 2006, n. 296 che, nel modificare l'art. 23, comma 1 del D. Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, ha conseguentemente disposto (con l'art. 1, comma 749) la modifica dell'art. 9-ter.

#### **4. Premi**

All'atto della sottoscrizione, il premio può essere ripartito investendo una percentuale a scelta del Contraente con una componente massima dell'80% nella Gestione Separata EURORIV e con un minimo del 20% nel Fondo Interno Unit PRIVILEGE (con multipli di 10).

Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato d'importo non inferiore a 3.000.000 Euro.

Il Contraente, a partire dal secondo anno di decorrenza del contratto, ha facoltà di versare premi unici aggiuntivi d'importo non inferiore a 100.000 Euro (o multipli), che incrementano il capitale investito.

In ogni caso l'importo massimo del cumulo dei premi (iniziali o aggiuntivi) non potrà superare i 5.000.000 per singolo Contraente.

In caso di versamento di premi iniziali o aggiuntivi di importo particolarmente elevato si rinvia a quanto previsto all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Il premio unico non è frazionabile. Ciascun premio, al netto dei costi di cui al successivo punto 10.1.1, determinerà il rispettivo capitale investito.

Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta del Contraente, a partire dal secondo giorno dalla data di decorrenza del contratto.

I premi devono essere versati tramite bonifico bancario sul conto corrente di Eurovita.

#### **4.1 Informazioni sull'impiego dei premi**

I premi corrisposti sono impiegati, in base alla ripartizione stabilita, in parte come conferimento al Fondo Unit e destinati all'acquisto di quote di OICR o investiti in attività finanziarie di vario genere e in strumenti di liquidità, e in parte alla Gestione EURORIV.

Il Fondo Unit PRIVILEGE al quale sono direttamente collegate le prestazioni contrattuali è espresso in quote e ha come scopo la realizzazione della crescita del valore delle quote acquistate mediante le somme versate da ciascun Contraente. Il Fondo costituisce patrimonio separato rispetto a quello di Eurovita e agli altri Fondi da essa gestiti ed è disciplinato da uno specifico Regolamento riportato nelle Condizioni di Assicurazione contenute nel presente Fascicolo Informativo.

Il costo relativo alla maggiorazione per la garanzia morte prestata in caso di decesso dell'Assicurato è compreso nella commissione di gestione applicata da Eurovita sui Fondi Interni Assicurativi.

#### **5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione Interna Separata EURORIV**

La speciale gestione patrimoniale denominata "EURORIV" è separata dalle altre attività di Eurovita. Il risultato della Gestione Separata è annualmente certificato da una Società di revisione legale dei conti, iscritta nel Registro previsto dalla normativa vigente, la cui attività è dettagliata all'art. 5 del Regolamento della Gestione Separata "Euroriv", parte integrante del presente Fascicolo Informativo. Eurovita determina entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto il rendimento annuo realizzato dalla Gestione Euroriv.

Per rendimento annuo si intende quello calcolato al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza anniversaria del contratto.

Per questo contratto, la rivalutazione annuale del capitale assicurato viene effettuata il 31 dicembre di ogni anno, con riferimento al tasso realizzato dalla Gestione Euroriv nei dodici mesi che precedono il mese di novembre.

La misura della rivalutazione da attribuire al contratto si ottiene sottraendo al rendimento realizzato dalla Gestione EURORIV 0,90 punti percentuali.

Viene comunque garantito che il capitale assicurato liquidato al momento della risoluzione del contratto per scadenza, decesso dell'Assicurato o riscatto, non sarà inferiore al capitale investito.

Le partecipazioni agli utili comunicate al Contraente non risultano definitivamente acquisite sul contratto se non a scadenza, in caso di decesso e in caso di riscatto. Il contratto non prevede quindi un consolidamento periodico di rendimento minimo, ma solo al verificarsi degli eventi suddetti.

Si rinvia per i dettagli all'art. 12 delle Condizioni di Assicurazione e al Regolamento della Gestione Separata che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, per il quale si rinvia alla Sezione F), con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della gestione e che gli stessi sono espressi in Euro correnti, senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.

Eurovita si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

#### **6. Valore della quota del Fondo Interno Assicurativo**

Il valore unitario della quota è calcolato dividendo l'ammontare del patrimonio del Fondo al netto dei costi di cui al successivo punto 10.3, per il numero delle quote di cui si compone lo stesso Fondo alla data di calcolo.

Il valore unitario delle Quote risultante dal prospetto settimanale è pubblicato sul quotidiano "Italia Oggi" o altro quotidiano a diffusione nazionale previo avviso al Contraente ed è consultabile nel sito di Eurovita [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it). Tale valore è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo.

La conversione del premio per la determinazione del numero di quote da attribuire al Contraente avviene alla data di decorrenza (mercoledì della settimana successiva a quella della data d'incasso del premio), dividendo il premio, al netto dei costi, per il valore unitario della quota del Fondo.

Eurovita, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, comunica al Contraente le informazioni relative al premio, alla parte investita, alla data di decorrenza della polizza e al numero delle quote attribuite, al loro valore unitario e al giorno cui tale valore si riferisce.

Il controvalore delle quote del Fondo Interno Assicurativo è calcolato relativamente alla prestazione assicurata in caso di decesso, di scadenza o di riscatto, sulla base del valore della quota rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di ricezione di tutta la documentazione prevista (nel caso in cui tale giorno sia festivo, viene considerato il giorno lavorativo immediatamente successivo).

#### **7. Opzioni di contratto**

**Differimento del capitale a scadenza:** in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza contrattuale la Compagnia si riserva la facoltà di consentire il differimento del contratto con le modalità che verranno stabilite al momento del differimento, senza corresponsione di ulteriori premi. Il 31 dicembre di ogni anno, il capitale assicurato investito nella Gestione Interna Separata viene rivalutato nella misura e secondo le modalità che saranno stabilite all'epoca del differimento. Durante il periodo di differimento, è facoltà del Contraente riscuotere il capitale stesso in qualsiasi momento.

---

### **C. INFORMAZIONI SUI FONDI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE**

---

#### **8. Fondo interno**

Eurovita ha istituito e gestisce un portafoglio di strumenti finanziari e di altre attività finanziarie denominato PRIVILEGE.

Esso costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio di Eurovita ed a quello di ogni altro Fondo Interno Assicurativo dalla stessa gestito ed è disciplinato da uno specifico Regolamento riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

Tale Fondo Interno Assicurativo, le cui caratteristiche sono riportate di seguito, è destinato a tutti coloro che hanno sottoscritto il presente contratto e allocato la quota di una parte dell'importo dei premi corrisposti - al netto dei costi dovuti - nel Fondo stesso.

I premi netti corrisposti sono impiegati come conferimento al Fondo e destinati all'acquisto di quote di OICR o investiti in attività finanziarie di vario genere e in strumenti di liquidità.

Al fine di proteggere il valore dell'investimento effettuato coerentemente con il profilo di rischio e le caratteristiche del Fondo, non è escluso l'utilizzo di strumenti finanziari derivati, in linea con il Provvedimento ISVAP 297/96 così come modificato dal Provvedimento ISVAP 981G/98 nella circolare ISVAP n. 474/D del 21 febbraio 2002 e successive eventuali modifiche.

#### **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

Eurovita si riserva la facoltà di mettere a disposizione del Contraente ulteriori Fondi su cui trasferire il controvalore delle quote accumulato. Le caratteristiche e i regolamenti dei nuovi Fondi saranno comunicati preventivamente ai Contraenti.

Il regolamento del Fondo può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla nor-



mativa vigente. Inoltre Eurovita, qualora ne ravvisi l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, senza addurre alcun danno economico al Contraente e nel rispetto dei criteri e dei profili d'investimento previsti nel Regolamento, può procedere alla fusione del Fondo con altri Fondi aventi analoghe caratteristiche. Eurovita si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni intervenute.

Al fine di poter associare i valori della volatilità di seguito indicati per ciascun Fondo ai diversi profili di rischio indicati dall'IVASS si riporta la seguente legenda:

<b>VOLATILITA'</b>	<b>PROFILI DI RISCHIO</b>
0 - 0,49 %	Basso
0,50 - 1,59 %	Medio Basso
1,60 - 3,99 %	Medio
4 - 9,99 %	Medio Alto
10 - 24,99 %	Alto
> 25 %	Molto Alto

#### ➤ **FONDO PRIVILEGE**

- a) Il fondo è denominato "PRIVILEGE";
- b) La data di inizio operatività è 30/03/2016;
- c) Categoria di appartenenza (ANIA): flessibile;
- d) La valuta di denominazione è l'Euro;
- e) Il Fondo si rivolge a clienti con propensione al rischio medio-alta. La finalità del Fondo è la crescita del capitale investito, nel lungo termine, volendo cogliere le opportunità offerte dai mercati azionari ed in parte anche obbligazionari;
- f) Orizzonte temporale minimo consigliato: 8 anni;
- g) Profilo di rischio del fondo: Medio-Alto;
- h) La gestione del patrimonio del Fondo Interno prevede un'allocazione dinamica tra diverse classi di attivi. La ripartizione tra le diverse classi di attivi potrà variare in base alle analisi macroeconomiche e dei mercati finanziari, con l'obiettivo di ottenere un rendimento positivo in qualsiasi situazione di mercato.

L'asset allocation può variare nell'ambito dei valori riportati nella seguente tabella:

	Minimo	Massimo
INVESTIMENTI OBBLIGAZIONARI (*)	0%	100%
INVESTIMENTI AZIONARI (*)	0%	30%
LIQUIDITÀ (**)	0%	20%

\* Per "INVESTIMENTI OBBLIGAZIONARI" si intende l'insieme di titoli obbligazionari, di OICR Monetari e di OICR a principale contenuto obbligazionario. Per "INVESTIMENTI AZIONARI" si intende l'insieme di titoli di capitale, di OICR Bilanciati e di OICR a principale contenuto azionario. Gli OICR flessibili saranno inclusi negli "INVESTIMENTI OBBLIGAZIONARI" o negli "INVESTIMENTI AZIONARI" in funzione della rilevanza dell'esposizione azionaria.

\*\* Il limite massimo delle disponibilità liquide può essere superato per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del Fondo.

Resta comunque ferma la facoltà della Compagnia, da esercitare nell'interesse degli Investitori-Contrattenti, di detenere una parte del patrimonio di ciascun Fondo in disponibilità liquide e di investire in qualsiasi strumento finanziario ammesso dalla normativa di settore.

Gli strumenti finanziari in cui investe il fondo e gli strumenti finanziari in cui sono investiti gli OICR acquisiti dal fondo:



- sono denominati principalmente in Euro; sono previsti altresì investimenti espressi in Dollaro Statunitense, Yen Giapponese, Franco Svizzero, Sterlina Britannica ed altre divise di stati Europei e della zona del Pacifico;
- sono emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva 89/647/CE, da enti locali o da enti pubblici di stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati ovvero da soggetti residenti nei predetti stati membri.

La quota investita indirettamente in azioni emesse da soggetti appartenenti a Paesi Emergenti, tramite OICR, è residuale.

Gli strumenti obbligazionari in cui investe il fondo e gli strumenti obbligazionari in cui sono investiti gli OICR acquisiti dal fondo sono emessi da Stati sovrani, da organismi sovranazionali, nonché da emittenti societari. L'investimento in titoli con rating inferiore all'investment grade o privi di rating è residuale.

Gli strumenti di capitale in cui investe il fondo e gli strumenti di capitale in cui sono investiti gli OICR acquisiti dal fondo sono emessi da società operanti in tutti i settori merceologici.

Gli OICR utilizzati non investono più del 10% delle proprie attività in parti di altri OICR armonizzati o non armonizzati.

Il fondo interno può investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di realizzare un'efficace gestione del portafoglio e di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, senza alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

Le scelte di investimento per la componente obbligazionaria del Fondo sono effettuate in base a criteri di valutazione del merito di credito, che possono prendere in considerazione, tra gli altri elementi di carattere qualitativo e quantitativo, i giudizi espressi da una o più delle principali agenzie di rating del credito, senza tuttavia fare meccanicamente affidamento su di essi.

La gestione dei Fondi viene effettuata direttamente da Eurovita Assicurazioni S.p.A. e la società di revisione è la BDO S.p.A., Largo Augusto, 8 - 20122 Milano.

Si rinvia per i dettagli al Regolamento del Fondo che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

## **9. Crediti d'imposta**

Il Fondo Interno Assicurativo PRIVILEGE può investire gli attivi in quote di uno o più OICR che sono soggetti ad imposizione fiscale. Gli eventuali crediti d'imposta non verranno riconosciuti ai Contraenti ma trattenuti da Eurovita o da terzi. Pertanto tale credito d'imposta non va a beneficio dei Contraenti. Tale mancato riconoscimento si può tradurre, indirettamente, in una doppia imposizione fiscale a carico degli aventi diritto.

---

## **D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE**

---

### **10. Costi**

#### **10.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### 10.1.1. Costi gravanti sul premio

Per questo contratto non sono previsti costi gravanti sul premio.

##### 10.1.2. Costi per riscatto

Su ciascuna operazione di riscatto, totale o parziale, effettuato dal secondo giorno di decorrenza del contratto, vengono applicate delle penalità secondo le modalità di seguito riportate:

Anno di richiesta del riscatto	Penalità sul valore di riscatto
nel corso del 1° anno	1,00%
a partire dal 2° anno	0,00%

E' possibile effettuare switch, a partire dal secondo anno di decorrenza del contratto, nel numero massimo di due all'anno senza alcun costo aggiuntivo.

In caso di riscatti, totali o parziali, di importi particolarmente elevati si rinvia a quanto previsto all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

### **10.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili**

Dal rendimento della gestione patrimoniale "EURORIV" vengono prelevati i seguenti costi:

Descrizione	Importi Percentuali
Rendimento trattenuto da Eurovita	0,90 punti percentuali (*)

(\*) di tale importo percentuale una quota parte è destinata a finanziare le spese correnti di gestione amministrativa e finanziaria del contratto.

### **10.3. Costi gravanti sul Fondo Interno Assicurativo**

Di seguito si riportano i costi gravanti sul Fondo Interno Assicurativo che gravano quindi indirettamente sul Contraente.

#### Remunerazione di Eurovita

Descrizione costi	Fondo PRIVILEGE
Commissione di gestione applicata dalla Compagnia su base annua	0,90%

La commissione sopraindicata comprende il costo della garanzia minima assicurativa relativa alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

La commissione di gestione viene calcolata e prelevata dalle disponibilità del Fondo stesso sulla base del valore complessivo del Fondo al netto degli oneri di seguito indicati.

#### Altri costi

Sul patrimonio dei Fondi Interni Assicurativi incidono inoltre:

- oneri di intermediazione e negoziazione, spese specifiche degli investimenti ed ulteriori oneri di pertinenza, anche fiscali, posti a carico del Fondo;
- oneri a carico del Fondo interno relativi alle spese specifiche degli investimenti, alle spese di custodia e di amministrazione, alle spese di verifica e revisione contabile, alle spese di pubblicazione del valore delle Quote;
- spese e commissioni di gestione e oneri propri degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità con una percentuale massima del 1% annuale.

Gli oneri inerenti all'acquisizione e dismissione delle attività dei Fondi non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Si rinvia al paragrafo 29 relativo al Total Expenses Ratio (TER) per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

### **10.4. Costo della garanzia caso morte**

Il costo della maggiorazione in caso di morte è compreso nei costi di gestione applicati e indicati ai precedenti punti 10.2 e 10.3.

\* \* \*

Nelle tabelle di seguito riportate è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dagli intermediari.

### I) Commissione di gestione Gestione Separata “Euroriv”

Rendimento trattenuto da Eurovita	Quota parte percepita in media dagli intermediari
0,90 p.p.	27,78%

### II) Commissione di gestione Fondo Interno Assicurativo

Commissione di gestione Fondo PRIVILEGE	Quota parte percepita in media dagli intermediari
0,90%	27,78%

### III) Altri Costi

Tipo costo		Misura costo	Quota parte percepita in media dagli intermediari
Costo per riscatto parziale e totale	Penalità	Variabile con il max dell'1% sul valore di riscatto	0%

Ai sensi dell'art. 22 commi 10, 11 e 12 del D.L. n. 179/2012, convertito con modifiche dalla L. n. 221/2012, l'Intermediario di Eurovita Assicurazioni S.p.A. potrà avvalersi di forme di collaborazione con altri intermediari iscritti nelle sezioni a-b-d del Registro Unico tenuto dall'Ivass. In tali casi la quota parte di commissione percepita in media dall'Intermediario diretto di Eurovita potrà essere ripartita tra i diversi intermediari intervenuti nel collocamento del prodotto, senza alcun aggravio di costi per il Contraente.

## 11. Sconti

Non sono previsti sconti applicabili al presente contratto.

## 12. Regime fiscale

Il presente paragrafo si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa.

### 12.1. Regime fiscale dei premi

I premi di assicurazioni del presente contratto non sono soggetti ad alcuna imposizione fiscale.

I premi per assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte danno diritto ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti di detraibilità fissati dalla legge.

Per i contratti di assicurazione in cui solo parte del premio è destinata alla copertura dei rischi sopraindicati, la detrazione spetta solo per tale parte.

### 12.2. Tassazione delle somme liquidate da Eurovita

- I rendimenti compresi nei capitali corrisposti in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita e di contratti di capitalizzazione costituiscono redditi di capitale per la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito e quello dei premi pagati (art. 44, comma 1, lettera g-quater, e art. 45 comma 4, D.P.R. 917/1986). Con riferimento ai suddetti contratti, l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi è del 26%.
- I redditi derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani di cui all'art. 31 del D.P.R. n. 601/1973 ed equiparati e alle obbligazioni emesse dagli Stati esteri inclusi nella c.d. white list (lista di cui al Decreto emanato ai

sensi dell'art. 168-bis del D.P.R. n. 917/1986 e successive modifiche) e dagli enti territoriali dei medesimi Stati, sono soggetti a tassazione con aliquota del 12,5%. A tale fine, l'aliquota del 26% viene applicata ad una base imponibile pari al 48,08%% dell'ammontare dei redditi riferibile ai citati titoli (la quota di proventi riferibile ai titoli pubblici italiani ed esteri viene determinata sulla base di un criterio forfetario di tipo patrimoniale stabilito dal D.M. 13 dicembre 2011 c.d. "Decreto determinazione quota titoli pubblici").

- Va in ogni caso rammentato che non costituiscono redditi di capitale, gli interessi, gli utili e gli altri proventi conseguiti nell'esercizio di imprese/attività commerciali da persone fisiche, società od altri enti, in quanto tali proventi, qualora non soggetti ad imposta sostitutiva, concorrono a formare il reddito complessivo come componenti del reddito di impresa (art. 48, comma 2, del D.P.R. n. 917/86 e successive modifiche).
- Le somme erogate in caso di morte dell'Assicurato sono soggette a tassazione secondo la normativa vigente.

---

## E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

---

### **13. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote**

Per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.

A fronte delle prestazioni è dovuto un premio unico di importo minimo pari a 3.000.000 Euro. È possibile effettuare investimenti aggiuntivi, a partire dal secondo anno di decorrenza del contratto, di importo minimo pari a 100.000 Euro (o multipli).

Il cumulo dei premi (iniziale e aggiuntivi) non potrà essere superiore a 5.000.000 euro per singolo Contraente.

I premi devono essere versati tramite bonifico bancario sul conto corrente di Eurovita.

La conversione del premio per la determinazione del numero di quote da attribuire all'Assicurato avviene alla data di decorrenza (mercoledì della settimana successiva alla data d'incasso del premio), dividendo il premio relativo alla gestione unit, al netto dei diritti e dei costi, per il valore unitario della quota del Fondo alla medesima data.

### **14. Lettera di conferma d'investimento dei premi**

Eurovita, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, comunica al Contraente le informazioni relative al premio lordo versato e a quello investito, alla data di decorrenza della polizza e al numero delle quote del Fondo attribuite, al loro valore unitario e al giorno cui tale valore si riferisce.

Per la Gestione Interna Separata EURORIV, invece, verrà riportato il valore della prestazione.

La medesima comunicazione sarà inviata per il versamento dei premi aggiuntivi.

### **15. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi**

La risoluzione del contratto per mancato pagamento della prima annualità non trova applicazione in questa tipologia contrattuale a premio unico anticipato.

### **16. Riscatto e riduzione**

Il contratto non prevede valori di riduzione.

Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta del Contraente, a partire dal secondo giorno dalla data di decorrenza del contratto.

Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto e i relativi costi (cfr. punto 10.1.2) si rinvia all'art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

A richiesta del Contraente, da inoltrare a Eurovita, Servizio Liquidazioni - Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma, tel. 06-47.48.21, fax 06-42.90.00.89, e-mail: assicurazioni@eurovita.it Eurovita fornirà sollecitamente e comunque non oltre 20 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

L'operazione di riscatto può comportare una penalizzazione economica rispetto ai premi corrisposti, sia per effetto del deprezzamento del valore unitario delle quote, sia per l'applicazione del costo di riscatto.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F) per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto; l'illustrazione dei valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente sarà contenuta nel Progetto personalizzato.

### **17. Operazioni di switch**

Il Contraente ha la possibilità di trasferire, a partire dal secondo anno dalla data di decorrenza del contratto, senza alcun costo aggiuntivo, una parte delle quote attribuite dal Fondo Interno PRIVILEGE alla Gestione Separata EURORIV e viceversa, purché nella Gestione Separata rimanga almeno il 10% del capitale assicurato totale. In ogni caso il capitale assicurato in Gestione Separata, dopo l'operazione di switch, non potrà superare il limite dell'80% del capitale assicurato totale.

Non sono consentiti più di due switch per annualità di contratto.

Le operazioni di trasferimento (disinvestimento dal Fondo Interno e contestuale investimento nella Gestione Separata e viceversa) vengono effettuate il mercoledì della settimana successiva a quella di sottoscrizione della richiesta. Eurovita, dopo aver eseguito il trasferimento, comunica per iscritto al Contraente gli estremi dell'operazione effettuata.

### **18. Diritto di recesso**

**Entro trenta giorni dal momento della conclusione del contratto**, il Contraente può recedere dal medesimo inviando una comunicazione tramite fax al numero 0642900089 oppure inviando una lettera raccomandata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. - Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di ricevimento della comunicazione di recesso da parte della Compagnia.

Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Eurovita rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale della polizza, un importo pari al premio iniziale versato, al netto dei costi incrementato o diminuito nella stessa misura della variazione del valore delle quote del Fondo rispetto alla data di decorrenza. Il giorno utile per la rilevazione del valore della quota è il mercoledì della settimana successiva alla data di richiesta.

**Per la componente di premio collegata alle quote di OICR che compongono il Fondo PRIVILEGE, il Contraente assume i rischi associati all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore ai premi investiti negli OICR che compongono il Fondo PRIVILEGE.**

### **19. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione**

Ai fini del pagamento delle prestazioni assicurate dal contratto, dovrà essere inviata direttamente presso la Compagnia o tramite l'Intermediario una richiesta da parte dell'avente diritto, corredata di tutti i documenti necessari per ciascun tipo di liquidazione, riportati sia nell'articolo 20 delle Condizioni di Assicurazione sia sul modulo di richiesta di liquidazione (allegato alle Condizioni di Assicurazione contenute nel presente Fascicolo Informativo, disponibile sul Sito Internet della Compagnia in versione sempre aggiornata o presso l'Intermediario che ha emesso il contratto).

L'Intermediario presso il quale è stato concluso il contratto è comunque a disposizione per l'assistenza necessaria per l'espletamento della pratica, senza alcun onere aggiuntivo.

Eurovita esegue il pagamento derivante dai propri obblighi contrattuali a favore dell'avente diritto

entro 20 giorni dal ricevimento della documentazione di cui sopra, previo l'accertamento dell'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento. Decorso tale termine, a favore dell'avente diritto sono dovuti gli interessi moratori.

Si ricorda che, ai sensi dell'art. 2952 comma 2 del codice civile, come recentemente modificato dal decreto legge n. 179 del 18/10/2012, convertito nella Legge n. 221 del 17/12/2012, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, **i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Se non è stata avanzata richiesta di pagamento dagli aventi diritto entro il suddetto termine, gli importi sono devoluti dalla Compagnia al fondo per le vittime delle frodi finanziarie di cui al comma 343 dell'art.1 della legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, entro il 31 maggio dell'anno successivo a quello in cui matura il termine di prescrizione.**

## **20. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

Fermo l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione previsto dall'art. 5 del Decreto Legislativo n. 28 del 4/03/2010, come modificato dall'Art. 84 della Legge 9 agosto 2013, n. 98, nel caso in cui il suddetto procedimento non vada a buon fine il Foro competente, per la successiva fase giudiziale, è quello di residenza o di domicilio dell'investitore-contraente o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto.

## **21. Lingua**

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto, sono redatti in lingua italiana.

## **22. Reclami**

Eventuali contestazioni relative al rapporto assicurativo vanno presentate per iscritto, allegando copia fronte-retro di un valido documento d'identità, al Servizio Legale della Compagnia, di cui si riportano di seguito i recapiti:

EUROVITA ASSICURAZIONI S.P.A.  
SERVIZIO LEGALE  
Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma  
Fax: 06/47482335  
e-mail: [reclami@eurovita.it](mailto:reclami@eurovita.it)

I reclami verranno riscontrati entro 45 giorni dalla data di ricezione.

Le richieste di informazioni, di chiarimenti o di esecuzione del contratto non verranno trattati come reclami e verranno evase dai pertinenti uffici della Compagnia.

I reclami relativi al comportamento dei seguenti intermediari, compresi quelli inerenti alla condotta di dipendenti e collaboratori\*, vanno presentati direttamente all'intermediario (e possibilmente in copia alla Compagnia ai suddetti recapiti), fermo restando l'obbligo della Compagnia di trasmettere senza ritardo all'intermediario eventuali reclami di pertinenza dello stesso ricevuti direttamente.

- intermediari iscritti nella sezione B) del registro unico elettronico degli intermediari assicurativi e riassicurativi (di seguito: "RUI") ex art. 109 D. Lgs. 209/2005, vale a dire "i mediatori di assicurazione o di riassicurazione, altresì denominati broker, in qualità di intermediari che agiscono su incarico del cliente e senza poteri di rappresentanza di imprese di assicurazione o di riassicurazione";
- intermediari iscritti nella sezione D) del RUI, ossia "le banche autorizzate ai sensi dell'articolo 14 del testo unico bancario, gli intermediari finanziari inseriti nell'elenco speciale di cui all'articolo 107 del testo unico bancario, le società di intermediazione mobiliare autorizzate ai sensi dell'articolo 19 del testo unico dell'intermediazione finanziaria, la società Poste Italiane - divisione servizi di bancoposta - autorizzata ai sensi dell'articolo 2 del decreto del Presidente della Repubblica 14 marzo 2001, n. 144";



\* soggetti che, dietro compenso e su incarico degli intermediari, svolgono l'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa all'interno o, se iscritti nella sezione E) del RUI, all'esterno dei locali dell'intermediario per il quale operano.

In caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo o di assenza di riscontro da parte della Compagnia o dell'intermediario entro 45 giorni dalla data di ricezione, il reclamante potrà presentare formale reclamo a:

**IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni**

Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma

Fax: 06.42.133.745 - 06.42.133.353

utilizzando l'apposito modello predisposto per la presentazione dei reclami, disponibile sul sito dell'Autorità al seguente link:

[http://www.ivass.it/ivass\\_cms/docs/F2180/Allegato2\\_Guida%20ai%20reclami.pdf](http://www.ivass.it/ivass_cms/docs/F2180/Allegato2_Guida%20ai%20reclami.pdf), avendo cura di allegare copia del reclamo presentato all'impresa o all'intermediario e del relativo riscontro.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

Resta ferma, d'altra parte, la possibilità per il reclamante di far ricorso ai sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dall'ordinamento, prima di adire l'Autorità Giudiziaria. Nello specifico, in materia di dispute inerenti ai contratti assicurativi vige l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione, previsto dall'art. 5 del D. Lgs. n. 28/2010, come modificato dall'art. 84 della Legge n. 98/2013. L'istanza di mediazione comporta la necessaria assistenza di un legale di fiducia e rappresenta una condizione di procedibilità dell'eventuale successiva domanda giudiziale.

Inoltre, il D.L. n. 132/2014, convertito nella Legge n. 162/2014, ha introdotto l'istituto della negoziazione assistita, che prevede la facoltà per le parti di risolvere una controversia mediante convenzione, da redigere, a pena di nullità, in forma scritta con l'assistenza di uno o più avvocati.

### **23. Informativa in corso di contratto**

In occasione della prima comunicazione da inviare in adempimento agli obblighi d'informativa previsti dalla normativa vigente, Eurovita comunicherà per iscritto al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Separata e del Fondo Interno Assicurativo, intervenute successivamente alla conclusione del contratto.

I valori unitari delle quote del Fondo PRIVILEGE sono pubblicati giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sono consultabili nel sito di Eurovita [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it). Eurovita si riserva la facoltà di sostituire il giornale su cui sono pubblicati tali valori previo avviso al Contraente.

Eurovita si impegna, inoltre, a trasmettere entro il 1° marzo di ogni anno, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla sezione G) della presente Nota Informativa e alla sezione 6 della Scheda Sintetica, contenente le seguenti informazioni:

- per la componente investita nella *Gestione Separata EURORIV*
  - a) premio versato al perfezionamento del contratto e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
  - b) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
  - c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
  - d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
  - e) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dall'impresa, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni;
- per la componente investita nel *Fondo Interno Assicurativo*
  - a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
  - b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
  - c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;



- d) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- e) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

Qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute determini una riduzione del valore di riscatto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, la Compagnia ne darà comunicazione per iscritto al Contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento. Analoga comunicazione, con le medesime modalità, sarà fornita in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

#### **24. Conflitto di interessi**

La Compagnia ha adottato procedure per l'individuazione e gestione delle situazioni di conflitto di interesse che possono nascere nell'esecuzione e gestione del contratto. La Compagnia nell'adempimento dei propri obblighi derivanti dal contratto, anche in presenza di conflitto di interesse, opera in ogni caso in modo da non arrecare pregiudizio ai Contraenti e si impegna a contenere i costi a carico degli stessi e a ottenere il miglior risultato possibile.

La Compagnia, alla data di redazione della presente Nota Informativa, non beneficia di alcun introito derivante da retrocessione di commissioni o qualunque altro provento o utilità ricevuto in virtù di accordi con soggetti terzi.

La Compagnia detiene o può detenere, nel rispetto della normativa applicabile, strumenti finanziari emessi da società che hanno una partecipazione al suo capitale sociale.

Si precisa altresì che l'intermediario percepisce, quale compenso per l'attività di distribuzione del contratto, parte delle commissioni che Eurovita S.p.A. trattiene dai premi versati.

Si segnala, infine, che i seguenti istituti bancari risultano azionisti della Compagnia nella misura di seguito indicata: C.R. Bolzano (6,51%), Banca Popolare di Puglia e Basilicata (5,49%), C.R. Cento (2,04%), BAP di Ragusa (1,82%), C.R. Cesena (1,12%).

Si segnala che Eurovita S.p.A. provvede autonomamente alla gestione finanziaria del Fondo PRIVILEGE, ma potrà in futuro affidare la gestione patrimoniale e/o depositare gli attivi compresi nella Gestione Separata e nei Fondi Interni, a società con le quali la stessa intrattiene rapporti di partecipazione o di affari, a normali condizioni di mercato e nel rispetto delle disposizioni in tema di operazioni infragruppo.

Eurovita, inoltre, alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, non riceve dalla Gestione Separata alcun introito derivante da retrocessione di commissioni o qualunque altro provento o utilità ricevuto in virtù di accordi con soggetti terzi. Come indicato nel regolamento della Gestione Separata, eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi o utilità ricevuti da Eurovita Assicurazioni S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata saranno comunque riportati a beneficio del rendimento della Gestione Separata e quantificati nel rendiconto annuale della Gestione Separata stessa.

#### **25. Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi e nei limiti di cui all'art. 1923 del Codice Civile le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili.

#### **26. Diritto proprio del Beneficiario**

Ai sensi dell'art.1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte ai Beneficiari a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario, fatte salve, rispetto ai premi pagati, le stesse tutele previste nell'art.1923.

---

**F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI LEGATE  
ALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA EURORIV**

---

La presente elaborazione costituisce un'esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto, per la parte relativa all'investimento nella Gestione Separata EURORIV, senza tener conto della parte investita nei Fondi Unit. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente

b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili. I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo Eurovita. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

**SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO  
PER LA TARIFFA PU0287 A CAPITALIZZAZIONE DEGLI INTERESSI IN BASE A:**

Durata dello sviluppo: 10 anni

Premio unico: 3.000.000,00 Euro

Capitale investito: 3.000.000,00 Euro

Età e sesso dell'Assicurato: Qualunque

Ripartizione del premio unico: 80% in Gestione Separata e 20% nel Fondo Interno

Capitale investito nella Gestione Separata: 2.400.000,00 Euro

Decorrenza: 1° Gennaio

<b>A) Tasso di rendimento minimo garantito</b>	<b>B) Ipotesi di rendimento finanziario</b>
<b>Tasso di rendimento minimo garantito: 0%</b>	<b>- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%*</b> <b>- Tasso trattenuto sul rendimento dalla Compagnia: 0,90 punti percentuali</b> <b>- Tasso di rendimento retrocesso: 1,10%</b>

**\*Il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

<b>Anni trascorsi</b>	<b>Capitale assicurato alla fine dell'anno</b>	<b>Valore di riscatto alla fine dell'anno</b>	<b>Anni trascorsi</b>	<b>Capitale assicurato alla fine dell'anno</b>	<b>Valore di riscatto alla fine dell'anno</b>
1	2.400.000,00	2.376.000,00	1	2.426.400,00	2.402.136,00
2	2.400.000,00	2.400.000,00	2	2.453.090,40	2.453.090,40
3	2.400.000,00	2.400.000,00	3	2.480.074,39	2.480.074,39
4	2.400.000,00	2.400.000,00	4	2.507.355,21	2.507.355,21
5	2.400.000,00	2.400.000,00	5	2.534.936,12	2.534.936,12
6	2.400.000,00	2.400.000,00	6	2.562.820,42	2.562.820,42
7	2.400.000,00	2.400.000,00	7	2.591.011,44	2.591.011,44
8	2.400.000,00	2.400.000,00	8	2.619.512,57	2.619.512,57
9	2.400.000,00	2.400.000,00	9	2.648.327,21	2.648.327,21
10	2.400.000,00	2.400.000,00	10	2.677.458,81	2.677.458,81

L'operazione di riscatto può comportare una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, infatti, il recupero dei premi versati avviene, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, nel corso del 2° anno dalla data di decorrenza del contratto.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

## G. DATI STORICI SUI FONDI INTERNI

### **27. Dati storici di rendimento**

Il rendimento storico del Fondo Interno PRIVILEGE non è stato rappresentato in quanto il Fondo è di nuova costituzione.

Il Fondo Interno PRIVILEGE non è dotato di benchmark poiché, in considerazione dello stile gestionale flessibile, il benchmark non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata.

### **28. Dati storici di rischio**

Il valore della volatilità del Fondo non è disponibile in quanto il Fondo è di nuova costituzione.

**29. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi dei fondi interni**

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore sintetico che fornisce la misura, su base annua, dei costi che mediamente gravano sul patrimonio del Fondo Interno.

E' calcolato come rapporto percentuale tra il totale dei costi gravanti sul Fondo Interno, evidenziati nelle rispettive tabelle di dettaglio, ed il patrimonio netto medio del Fondo stesso; non tiene conto dei costi gravanti direttamente sul Contraente, per i quali si rinvia al punto 10.1.

I valori del TER del Fondo PRIVILEGE non sono disponibili in quanto il Fondo è di nuova costituzione.

**30. Turnover di portafoglio dei Fondi**

Il turnover è un indicatore sintetico del livello di gestione attiva del portafoglio dei Fondi Interni, espresso dal rapporto percentuale, su base annua, tra il totale degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto delle operazioni d'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, ed il patrimonio netto medio del Fondo stesso.

I valori del turnover del Fondo PRIVILEGE non sono disponibili in quanto il Fondo è di nuova costituzione.

**Eurovita Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

L'Amministratore Delegato  
Andrea Battista



PAGINA BIANCA

## **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE EUROVITA INVESTIMENTO PRIVATE 2**

Contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili (cod. tariffa PU0287)  
e Unit Linked (cod. tariffa PU0356) a premio unico  
con possibilità di versamenti aggiuntivi

### **PREMESSA**

Il presente contratto è un'assicurazione mista che prevede il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente del capitale previsto alla scadenza contrattuale in caso di vita e, prima della scadenza contrattuale, in caso di morte dell'Assicurato.

### **ART. 1 - OBBLIGHI DI EUROVITA ASSICURAZIONI S.P.A.**

La presente assicurazione viene stipulata da EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A. - di seguito denominata Eurovita - sulla base delle dichiarazioni rese e firmate dall'Assicurato e dal Contraente nella polizza, nella lettera di conferma di investimento dei premi e negli altri documenti costituenti parti essenziali del contratto. Gli obblighi di Eurovita risultano esclusivamente dai documenti e comunicazioni da essa firmate. Per tutto quanto non espressamente regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

### **ART. 2 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. Eurovita, in caso di dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze tali che non avrebbe dato il suo consenso, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, ha diritto:

- quando esista malafede o colpa grave, di rifiutare, in caso di sinistro e in ogni tempo, qualsiasi pagamento; di contestare la validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni;
- quando non esiste malafede o colpa grave, di ridurre, in caso di sinistro, le somme assicurate in relazione al maggior rischio accertato; di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza o la reticenza nelle dichiarazioni.

### **ART. 3 - RISCHIO MORTE**

Il rischio di morte è coperto qualunque sia la causa del decesso - senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

**Eurovita, a parziale deroga dell'art. 11 (Prestazioni Assicurate) liquiderà ai Beneficiari la sola riserva matematica, qualora il decesso dell'Assicurato:**

- a) avvenga nei primi sei mesi dalla data di conclusione del contratto
- b) avvenga entro i primi sette anni dalla data di conclusione del contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) sia causato da:
  - dolo del Contraente o del Beneficiario;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, a meno che tale partecipazione derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
  - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
  - suicidio, quando avvenga nei primi due anni dall'entrata in vigore del contratto;
  - stato di ubriachezza/ebbrezza;

- qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a quello stabilito dal Codice della Strada e il decesso avvenga alla guida di un veicolo;
- in ogni altro caso qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a 0,8 grammi litro;
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili.

La limitazione di cui alla lettera a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato derivi da:

- infortunio, intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;
- shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza del contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica.

#### **ART. 4 - CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO**

A condizione che il Contraente abbia sottoscritto la polizza - unitamente all'Assicurato se persona diversa - il contratto è concluso nel momento in cui il premio è corrisposto ad Eurovita che provvede, per la parte relativa alla gestione unit, all'investimento nel Fondo PRIVILEGE.

La data di decorrenza coincide con il mercoledì della settimana successiva a quella di sottoscrizione della polizza.

L'età contrattuale dell'Assicurato alla decorrenza del contratto dovrà essere compresa tra 18 e 90 anni.

#### **ART. 5 - RECESSO DAL CONTRATTO**

**Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione**, inviando una comunicazione tramite fax al numero 0642900089 oppure inviando una lettera raccomandata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. - Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di ricevimento della comunicazione di recesso da parte della Compagnia.

Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Eurovita rimborsa al Contraente un importo pari al premio iniziale, incrementato o diminuito nella stessa misura dell'incremento o della diminuzione del valore delle quote del fondo (rispetto al suo valore alla data di decorrenza). Il giorno utile per la rilevazione del valore della quota sarà il mercoledì della settimana successiva alla data di richiesta.

#### **ART. 6 - BENEFICIARI**

Il Contraente designa uno o più Beneficiari della prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto e in caso di morte dello stesso anteriormente a tale data. La designazione dei Beneficiari spetta al Contraente il quale può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo la morte del Contraente;
- quando il Contraente e il Beneficiario abbiano espressamente dichiarato per iscritto ad Eurovita, rispettivamente, di rinunciare alla facoltà di revoca e di accettare la designazione di beneficio;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto dal contratto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto ad Eurovita di volersi avvalere del beneficio.



Nei casi in cui la designazione di beneficio non possa essere revocata, le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo della polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere fatte da parte del Contraente con dichiarazione scritta ad Eurovita oppure con testamento recante l'espressa indicazione della polizza.

Ai sensi dell'art. 1920 del c.c., i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario. Nel caso di premorienza dei Beneficiari, subentrano come Beneficiari in pari quota i loro eredi legittimi. Resta ferma anche in tal caso la facoltà del Contraente di modificare o revocare tale designazione nei limiti ed alle condizioni previste dal presente articolo.

Non è consentito designare quale Beneficiario l'Intermediario.

#### **ART. 7 - DURATA DEL CONTRATTO**

La durata del presente contratto è fissata in dieci anni dalla data di decorrenza indicata nel contratto, ferma restando la possibilità di differimento della scadenza contrattuale, prevista dal successivo art. 14.

#### **ART. 8 - PREMI**

**8.1** All'atto della sottoscrizione della Polizza, il premio può essere ripartito investendo una percentuale a scelta del Contraente con una componente massima dell'80% nella Gestione Separata EURORIV e con un minimo del 20% nel Fondo Interno Unit PRIVILEGE (con multipli di 10).

Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 3.000.000 Euro.

Il Contraente, a partire dal secondo anno di decorrenza del contratto, ha facoltà di versare premi unici aggiuntivi d'importo non inferiore a 100.000 Euro (o multipli), che incrementano il capitale investito. Il cumulo dei premi (iniziali o aggiuntivi) non potrà superare sul singolo contratto l'ammontare di 5.000.000 Euro per singolo Contraente.

Al fine di salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata nell'interesse di tutti gli Assicurati se l'importo massimo del cumulo dei premi (iniziali o aggiuntivi) versati da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, in un periodo di osservazione di dodici mesi coincidente con l'anno solare, supera l'ammontare di euro 20.000.001, la Compagnia si riserva la facoltà di valutare l'opportunità di effettuare l'investimento.

I premi devono essere versati tramite bonifico bancario sul conto corrente di Eurovita presso Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane - ICBPI.

Non è ammessa retrodatazione della valuta. La data di pagamento è quella di valuta del versamento, purché Eurovita abbia l'effettiva disponibilità della somma.

#### **ART. 9 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il contratto si estingue per:

- esercizio del diritto di recesso;
- morte dell'Assicurato;
- esplicita richiesta da parte del Contraente del valore di riscatto totale: il contratto è riscattabile a partire dal secondo anno di entrata in vigore del contratto;
- scadenza (salvo esercizio dell'opzione di differimento di cui al successivo art. 14).

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

La risoluzione del contratto per mancato pagamento della prima annualità non trova applicazione in questa tipologia contrattuale a premio unico anticipato.

**ART. 10 - COSTI**

In caso di riscatti, totali o parziali, di importi particolarmente elevati si rinvia a quanto previsto all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

Dal rendimento della gestione patrimoniale "EURORIV" vengono prelevati i seguenti costi:

Descrizione costi	Importi percentuali
Rendimento trattenuto da Eurovita	0,90 punti percentuali (*)

(\*) di tale importo percentuale una quota parte è destinata a finanziare le spese correnti di gestione amministrativa e finanziaria del contratto.

Dal Fondo Unit viene prelevata la commissione di gestione indicata nella seguente tabella:

Descrizione costi	Fondo PRIVILEGE
Commissione di gestione applicata dalla Compagnia su base annua	0,90%

Il costo della maggiorazione in caso di morte è compreso nei costi delle gestioni.

**ART. 11 - PRESTAZIONI ASSICURATE**

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

**a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:**

- capitale investito nella Gestione EURORIV: alla scadenza contrattuale è prevista la corrispondenza del capitale assicurato in vigore alla data di scadenza ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente.
- capitale investito nel Fondo Unit: l'importo del capitale riconosciuto ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente, è dato dal controvalore delle quote alla data di scadenza, pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite, al netto di eventuali quote riscattate, e il valore della quota rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di scadenza, completa della documentazione prevista.

**b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:**

- capitale investito nella Gestione EURORIV: in qualsiasi momento prima della scadenza contrattuale avvenga il sinistro, è previsto il pagamento del capitale assicurato in vigore alla data del decesso ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente.
- capitale investito nei Fondi Unit: l'importo del capitale riconosciuto ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente è dato dal controvalore delle quote alla data del decesso, pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite, al netto di eventuali quote riscattate, e il valore della quota rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione (nel caso in cui tale giorno risulti festivo, viene considerato il giorno lavorativo immediatamente successivo), completa della documentazione prevista, maggiorato di un importo variabile a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come riportato nella seguente tabella:

Età di decesso	% di maggiorazione
18 - 70	1%
70 e oltre	0,1%

Il **capitale assicurato** è pari alla somma dei capitali investiti (derivanti dal premio iniziale e da eventuali versamenti aggiuntivi) rivalutati il 31/12 di ogni anno fino alla data dell'evento, al netto di eventuali riscatti parziali. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto a) dell'art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

Il **capitale investito** è pari alla somma dei premi versati al netto dei costi indicati all'art. 10 delle Condizioni di Assicurazione.

\* \* \*

Relativamente al capitale investito nella *Gestione Separata EURORIV*, la rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto a) dell'art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

La misura della rivalutazione si ottiene sottraendo al rendimento realizzato dalla Gestione EURO-RIV 0,90 punti percentuali.

Le partecipazioni agli utili comunicate al Contraente non risultano definitivamente acquisite sul contratto se non a scadenza, in caso di decesso e in caso di riscatto. Il contratto non prevede quindi un consolidamento periodico di rendimento minimo, ma solo al verificarsi degli eventi suddetti.

#### **ART. 12 - RIVALUTAZIONI**

Il 31/12 di ogni anno, Eurovita riconosce una rivalutazione del capitale investito nella Gestione Separata EURORIV, con le modalità e nella misura appresso indicate.

A tal fine Eurovita gestisce separatamente attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche, in conformità a quanto previsto dal Regolamento della GESTIONE EURORIV, riportato nelle presenti Condizioni di Assicurazione,

La rivalutazione annuale è regolata inoltre dalle norme contenute nei successivi punti a) e b).

##### **a) Misura della Rivalutazione**

Eurovita determina entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto, il beneficio finanziario da attribuire ai contratti, ottenuto sottraendo al rendimento annuo di cui al punto 4 del Regolamento 0,90 punti percentuali.

Per rendimento annuo si intende quello calcolato al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza anniversaria del contratto.

Per questo contratto, la rivalutazione annuale del capitale assicurato viene effettuata il 31 dicembre di ogni anno, con riferimento al tasso realizzato dalla Gestione EURORIV nei dodici mesi che precedono il mese di novembre.

La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la ricorrenza annuale successiva alla data dell'evento, se noto, altrimenti con riferimento al tasso di rivalutazione ottenuto in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione Euroriv.

Viene comunque garantito che il capitale assicurato liquidato al momento della risoluzione del contratto per scadenza, decesso dell'Assicurato o riscatto, non sarà inferiore al capitale investito.

Le partecipazioni agli utili comunicate al Contraente non risultano definitivamente acquisite sul contratto se non a scadenza, in caso di decesso e in caso di riscatto. Il contratto non prevede quindi un consolidamento periodico di rendimento minimo, ma solo al verificarsi degli eventi suddetti.

##### **b) Modalità della rivalutazione**

Il 31/12 di ogni anno, Eurovita rivaluta il capitale assicurato, tenendo a proprio carico il corrispondente aumento della riserva matematica.

La rivalutazione è calcolata, al 31/12 di ogni anno, come di seguito descritto:

- per un anno intero sul capitale assicurato rivalutato al 31/12 dell'anno precedente;
- proporzionalmente alla frazione di anno che intercorre tra la data del versamento e il 31/12 dello stesso anno del versamento, per ciascun capitale investito riferito ai premi aggiuntivi versati nell'anno di riferimento.

Il capitale rivalutato terrà conto di eventuali riscatti parziali intervenuti nel corso dell'anno.

Le rivalutazioni relative a periodi infrannuali vengono assegnate pro-rata temporis in base al regime finanziario dell'interesse composto.

### ART. 13 - RISCATTO

Il contratto è riscattabile sia totalmente che parzialmente, su richiesta scritta del Contraente, a partire dal secondo giorno dalla data di decorrenza del contratto.

#### - Riscatto Totale -

Il valore di riscatto totale viene calcolato per le due tipologie di gestione finanziaria come segue:

- per la componente investita nella *Gestione Separata EURORIV* il valore di riscatto totale è pari all'importo del capitale garantito al 31/12 dell'anno precedente rivalutato fino alla data della richiesta scritta del riscatto, compresa l'eventuale frazione di anno trascorsa. Per eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente al 31/12 dell'anno precedente, il capitale investito viene rivalutato per il numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data di richiesta di riscatto. L'importo così calcolato terrà conto di eventuali riscatti parziali effettuati successivamente al 31/12 dell'anno precedente. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto a) dell'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione;
- per la componente investita nel *Fondo Interno PRIVILEGE* il valore lordo di riscatto totale è pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto (al netto di eventuali quote riscattate) per il valore unitario della quota rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di ricezione di tutta la documentazione prevista (nel caso in cui tale giorno risulti festivo, viene considerato il giorno lavorativo immediatamente successivo).

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto.

Per riscatti totali o parziali effettuati a partire dal secondo giorno di durata del contratto viene applicata sul valore di riscatto una penale come descritto in tabella:

Anno di richiesta del riscatto	Penalità sul valore di riscatto
Nel corso del 1° anno	1,00%
A partire dal 2° anno	0,00%

#### - Riscatto Parziale -

Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale accumulato, purché il capitale che residua da tale operazione non sia inferiore a 3.000.000 Euro. Il capitale da liquidare verrà prelevato dai due Fondi secondo la ripartizione del momento.

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 Assicurativo il capitale investito verrà diminuito delle quote riscattate.

Al fine di salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata nell'interesse di tutti gli Assicurati, se l'importo massimo del cumulo dei riscatti (parziali o totali) effettuati da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, in un periodo di osservazione di dodici mesi coincidente con l'anno solare, supera l'ammontare di euro 25.000.001 e il periodo di permanenza nella Gestione Separata è inferiore ai cinque anni, le penali di riscatto, se previste contrattualmente, vengono incrementate del 50%, con il minimo dell'1%.

## **ART. 14 - OPZIONI CONTRATTUALI**

### ***Differimento a scadenza***

Alla scadenza contrattuale la Compagnia si riserva la facoltà di consentire il differimento del contratto con le modalità che verranno stabilite al momento del differimento stesso. La comunicazione viene inviata dalla Compagnia almeno 60 giorni prima della scadenza del contratto ed entro 30 giorni dalla scadenza il Contraente può chiedere il differimento mediante comunicazione scritta inviata a Eurovita. Al 31 dicembre di ogni anno il capitale complessivamente garantito investito nella Gestione Separata viene rivalutato nella misura e secondo le modalità che saranno stabilite al momento del differimento. Durante il periodo di differimento il Contraente può chiedere in qualsiasi momento la corresponsione totale o parziale del capitale maturato, alle stesse condizioni e con le stesse modalità previste nell'art. 13.

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

- per la componente investita nella Gestione Separata EURORIV il valore di riscatto è pari al capitale complessivamente garantito rivalutato fino alla data della richiesta. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis con riferimento al tasso di rivalutazione fissato per la rivalutazione annuale successiva alla data di richiesta del riscatto, se noto, altrimenti con riferimento al tasso di rivalutazione ottenuto in base all'ultimo tasso di rendimento conosciuto relativo alla Gestione EURORIV, nella misura e secondo le modalità che saranno stabilite all'epoca del differimento;
- per la componente investita nel Fondo Interno PRIVILEGE, il valore lordo di riscatto totale è pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto (al netto di eventuali quote riscattate) per il valore unitario della quota rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di ricezione di tutta la documentazione prevista (nel caso in cui tale giorno risulti festivo, viene considerato il giorno lavorativo immediatamente successivo).

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto.

## **ART. 15 - PRESTITI**

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

## **ART. 16 - FONDI DISPONIBILI**

Al presente contratto è collegato il Fondo Interno PRIVILEGE con gestione dinamica degli attivi la cui denominazione, disciplina e regola di determinazione delle quote sono contenute nell'apposito regolamento che forma parte integrante del presente contratto.

Eurovita si riserva la facoltà di mettere a disposizione del Contraente ulteriori Fondi su cui trasferire il controvalore delle quote accumulato. Le caratteristiche e i regolamenti dei nuovi Fondi saranno comunicati preventivamente ai Contraenti.

## **ART. 17 - ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE**

La conversione del premio per la determinazione del numero di quote da attribuire all'Assicurato avviene alla data di decorrenza (mercoledì della settimana successiva a quella della data d'incasso del premio; nel caso in cui tale giorno risulti festivo, sarà considerato il giorno lavorativo immediatamente successivo), dividendo la parte di premio destinata al Fondo Interno per il valore unitario della quota del Fondo alla medesima data.

Eurovita, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote comunica al Contraente le informazioni relative al premio lordo versato e a quello investito, alla data di decorrenza della polizza e al numero delle quote del Fondo attribuite, al loro valore unitario e al giorno cui tale valore si riferisce.

## **ART. 18 - CICLO DI SOTTOSCRIZIONE**

Ciascun ciclo di sottoscrizione va dal lunedì al venerdì. Del ciclo di sottoscrizione fanno parte tutte le operazioni (premi unici iniziali e versamenti aggiuntivi) pervenute alla società nell'intervallo anzi



detto. L'investimento dei premi relativi a contratti rientranti nel suddetto ciclo di sottoscrizione avviene il mercoledì immediatamente successivo. Se tale giorno coincide con un giorno festivo, l'investimento è rimandato al primo giorno lavorativo successivo.

#### **ART. 19 - SOSTITUZIONE DEL FONDO INTERNO (SWITCH)**

Il Contraente ha la possibilità di trasferire, a partire dal secondo anno dalla data di decorrenza del contratto, senza alcun costo aggiuntivo, una parte delle quote attribuite dal Fondo Interno PRIVILEGE alla Gestione Separata EURORIV e viceversa, purché nella Gestione Separata rimanga almeno il 10% del capitale assicurato totale. In ogni caso il capitale assicurato in Gestione Separata, dopo l'operazione di switch, non potrà superare il limite dell'80% del capitale assicurato totale.

Non sono consentiti più di due switch per annualità di contratto.

Le operazioni di trasferimento (disinvestimento dal Fondo Interno e contestuale investimento nella Gestione Separata) vengono effettuate il mercoledì della settimana successiva a quella di sottoscrizione della richiesta. Eurovita, dopo aver eseguito il trasferimento, comunica per iscritto al Contraente gli estremi dell'operazione effettuata.

L'operazione di switch comporta il ricalcolo delle Quote accumulate sulla base del loro valore unitario nel Fondo di origine alla data di riferimento.

#### **ART. 20 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE**

Per tutti i pagamenti da parte di Eurovita, devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti elencati di seguito:

##### **In caso di riscatto totale:**

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto dal Contraente in presenza dell'intermediario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, con firma autenticata da un Pubblico Ufficiale, che dovrà riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
  - indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente, per l'accredito dell'importo liquidabile
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente
  - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione all'attività d'impresa o meno
- originale della polizza o, in mancanza, denuncia di smarrimento redatta presso l'Autorità Giudiziaria o, in alternativa, una dichiarazione di smarrimento autenticata dall'Intermediario
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato se diverso dal Contraente o, in alternativa, un'auto-certificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimento valido
- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale del Contraente, firmata dallo stesso
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- modulo di autocertificazione FATCA/CRS
- modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio.

##### **In caso di riscatto parziale:**

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto dal Contraente in presenza dell'Intermediario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, con firma autenticata da un Pubblico Ufficiale che dovrà riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
  - indicazione dell'importo lordo richiesto
  - indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente per l'accredito dell'importo liquidabile
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente
  - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione alle attività d'impresa o meno

- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato se diverso dal Contraente o, in alternativa, un'auto-certificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimento valido
- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale del Contraente, firmata dallo stesso
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- modulo di autocertificazione FATCA/CRS
- modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio.

**In caso di scadenza:**

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto da tutti i beneficiari della polizza in presenza dell'intermediario e modulo ELENCO BENEFICIARI, nel caso in cui fossero diversi dal contraente o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, sottoscritta da tutti i beneficiari, con firma autenticata da un Pubblico Ufficiale, che deve riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del/i beneficiario/i (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale)
  - indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei beneficiari, per l'accredito dell'importo liquidabile
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal contraente
  - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione ad attività d'impresa o meno
- se il Beneficiario è diverso dall'Assicurato: certificato di esistenza in vita dell'Assicurato non antecedente la data di scadenza della polizza o, in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimento valido
- originale della polizza o, in mancanza, denuncia di smarrimento redatta presso l'Autorità Giudiziaria o, in alternativa, una dichiarazione di smarrimento autenticata dall'intermediario
- fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i beneficiari, firmata dagli intestatari dei documenti
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno
- in caso di beneficiari minorenni o interdetti: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del decreto del Giudice Tutelare sulla destinazione del capitale
- modulo di autocertificazione FATCA/CRS
- modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio.

**In caso di sinistro:**

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto da tutti i Beneficiari caso morte della polizza in presenza dell'intermediario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, sottoscritta da tutti i Beneficiari caso morte, con firma autenticata da un Pubblico Ufficiale, che deve riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del/i Beneficiario/i (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale),
  - indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei Beneficiari, per l'accredito dell'importo liquidabile,
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente
- originali di polizza. In mancanza, denuncia di smarrimento presso l'Autorità Giudiziaria, oppure dichiarazione di smarrimento autenticata dall'intermediario;
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno;
- originale del certificato di morte dell'Assicurato riportante la data di nascita;
- modulo RELAZIONE DEL MEDICO sulle cause della morte e/o documentazione sanitaria richiesta dal Medico fiduciario (solo per tariffe di puro rischio ovvero con garanzia caso morte);
- in caso di decesso per incidente: verbale dell'Autorità Giudiziaria circa la dinamica dell'incidente;
- se esiste il testamento: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del verbale di pubblicazione del testamento conosciuto valido e non impugnato;



- se non esiste testamento:
  - per capitali fino a 250.000: dichiarazione sostitutiva di notorietà, autenticata da un Pubblico Ufficiale, dalla quale risulti che non esiste testamento e, nel caso in cui il beneficiario fosse indicato in modo generico (es.: figli, coniuge, eredi, ecc.), che riporti l'indicazione degli eredi legittimi,
  - per capitali superiori a 250.000: originale - o copia conforme autenticata da un Pubblico Ufficiale - dell'atto notorio, dal quale risulti che non esiste testamento e, nel caso in cui il beneficiario fosse indicato in modo generico (es.: figli, coniuge, eredi, ecc.), che riporti l'indicazione degli eredi legittimi e il grado di parentela.
- in caso di beneficiari minorenni o interdetti: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del decreto del Giudice Tutelare sulla destinazione del capitale;
- modulo di autocertificazione FATCA/CRS
- modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio.

Eurovita si riserva la facoltà di richiedere, nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario e/o per particolari casistiche, l'autentica della firma del richiedente.

Eurovita esegue il pagamento derivante dai propri obblighi contrattuali a favore dell'avente diritto entro 20 giorni dal ricevimento della documentazione di cui sopra, dopo l'accertamento delle condizioni previste per la liquidazione. Decorso tale termine, a favore dell'avente diritto sono dovuti gli interessi moratori.

#### **ART. 21 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o sottoporre a vincolo il pagamento delle somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando Eurovita ne faccia annotazione sull'originale della polizza o su apposita appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore e del vincolatario.

Non è consentito cedere il contratto, costituirlo in pegno o vincolarlo a favore dell'Intermediario.

#### **ART. 22 - IMPOSTE DI ASSICURAZIONE**

Tutte le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente, o dei Beneficiari, o degli aventi diritto.

#### **ART. 23 - LEGISLAZIONE APPLICABILE E CONTROVERSIE**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

Il Foro competente è quello di residenza o di domicilio del Contraente o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto, fermo l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione previsto dall'art. 5 del Decreto Legislativo n. 28 del 4/03/2010, come modificato dall'Art. 84 della Legge 9 agosto 2013, n. 98, mediante il deposito di un'istanza da parte del diretto interessato presso un ente pubblico o privato abilitato e debitamente iscritto nel registro tenuto presso il Ministero della Giustizia. Il procedimento di mediazione è soggetto a regime fiscale agevolato nei termini di cui agli artt. 17 e 20 del Dlgs 28/2010.

#### **ART. 24 - PUBBLICAZIONE DELLE QUOTE E COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE**

I valori unitari delle quote del Fondo PRIVILEG sono pubblicati giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sono consultabili nel sito di Eurovita [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it).

Eurovita si riserva la facoltà di sostituire il quotidiano su cui sono pubblicati tali valori previo avviso al Contraente. Eurovita comunica per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire nel corso della durata contrattuale, qualora gli elementi essenziali del contratto subiscano variazioni a seguito della sottoscrizione di clausole aggiuntive, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

Eurovita si impegna inoltre a comunicare entro il 1° marzo di ogni anno le informazioni relative a:

- numero di quote assegnate al contratto
- controvalore delle quote
- dettaglio dei premi versati e investiti
- numero e controvalore delle quote trasferite o di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch
- numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento
- valore maturato della prestazione.

Eurovita a richiesta del Contraente, si impegna a fornire con sollecitudine e, comunque non oltre 20 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

Il Contraente ha diritto inoltre a richiedere l'ultimo rendiconto della gestione dei Fondi.

**EURORIV**  
**REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

---

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle condizioni di assicurazione

**1. Denominazione e caratteristiche della Gestione Separata.**

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.a. (definita anche "Compagnia"), che viene contraddistinta con il nome "Euroriv" (di seguito "Gestione Separata"). La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'euro.

La Gestione Separata "Euroriv" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) con il Regolamento n. 38 del 3 giugno 2011 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Il valore delle attività della Gestione Separata non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Compagnia per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.

**2. Obiettivi e politiche di investimento della Gestione Separata.**

La Gestione Separata "Euroriv" si pone come obiettivo di correlare in misura sempre maggiore gli investimenti con la struttura degli impegni nei confronti degli assicurati e di mantenere nel contempo un portafoglio titoli in grado di garantire stabilità e continuità ai rendimenti.

Le scelte di investimento pertanto devono risultare coerenti con l'orizzonte temporale della struttura per scadenze delle riserve e con il profilo di rischio della Compagnia ed essere improntate ad obiettivi di prudenza.

Ai fini del perseguimento dei principi di diversificazione e redditività, il portafoglio della Gestione Separata può essere investito, in coerenza con la normativa di settore, principalmente nelle attività indicate di seguito, nel rispetto dei seguenti limiti qualitativi e quantitativi (rispetto al valore totale del patrimonio della Gestione Separata):

- titoli governativi italiani e sovranazionali senza alcun limite;
- titoli obbligazionari corporate fino a un massimo del 30%. Nei casi in cui l'emittente degli strumenti sia non investment grade o privo di rating, la Gestione Separata potrà investire negli stessi in misura massima del 4% con limite dello 0,5% per singolo emittente;
- titoli obbligazionari non investment grade o privi di rating fino a un massimo del 8% (ad eccezione di titoli emessi dalla Repubblica Italiana)
- titoli azionari fino ad un massimo del 7%, al netto delle partecipazioni strategiche;
- titoli del comparto immobiliare fino ad un massimo del 4%;
- fino ad un massimo del 5% in investimenti alternativi.

Gli investimenti hanno come area geografica di riferimento prevalente l'area Euro e in misura residuale - massimo 20% del patrimonio della Gestione Separata - altri Paesi dell'area OCSE; nell'ambito della singola nazione sono ammessi investimenti per una concentrazione complessiva del 8%, fatta eccezione per l'Italia e per emissioni di Enti governativi sovranazionali.

Gli investimenti rientranti nell'ambito delle operazioni infragruppo sono ammessi nel limite massimo del 2% del patrimonio complessivo. Si assicura comunque la tutela del contraente da possibili situazioni di conflitto di interesse.

Non è escluso l'utilizzo di strumenti finanziari derivati, nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche. L'investimento in strumenti derivati di copertura sarà possibile fino ad un massimo del 100%, mentre le operazioni in strumenti derivati finalizzati alla gestione efficace del portafoglio fino ad un massimo del 5%.

**3. Spese ed oneri a carico della Gestione Separata.**

Le spese a carico della Gestione Separata sono rappresentate unicamente dalle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata e dai compensi dovuti alla Società di Revisione. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

**4. Rendimento della Gestione Separata.**

Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento, inteso come esercizio amministrativo della Gestione Separata "Euroriv", decorre dal 1 gennaio fino al 31 dicembre di ogni anno.

Il rendimento annuo della Gestione Separata "Euroriv" si ottiene rapportando il risultato finanziario

della Gestione di competenza dell'esercizio alla giacenza media delle attività della Gestione stessa. Il rendimento della gestione separata beneficerà di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.a in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

Per risultato finanziario della Gestione Separata "Euroriv" si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio conseguiti dalla stessa Gestione, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione Separata "Euroriv".

Il valore di iscrizione nella Gestione Separata di un'attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività relative alla Gestione Separata, per l'attività di verifica contabile - di cui al successivo paragrafo 5 - ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Per giacenza media delle attività della Gestione Separata "Euroriv" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, degli investimenti in titoli e di ogni altra attività della Gestione Separata "Euroriv".

La giacenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella Gestione Separata "Euroriv". La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

#### **5. Verifica contabile della Gestione Separata.**

La Gestione Separata "Euroriv" è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di revisione contabile iscritta nel Registro previsto dalla normativa vigente. In particolare sono certificati:

- a) la consistenza delle attività assegnate nel corso del periodo di osservazione alla Gestione Separata nonché la disponibilità, la tipologia e la conformità delle attività iscritte nel prospetto della composizione della Gestione stessa conformemente a quanto disposto dal presente regolamento, nonché dalla normativa primaria e secondaria di settore in materia di investimenti;
- b) la conformità alla normativa di settore dei criteri di valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata nel periodo di osservazione;
- c) la correttezza del risultato finanziario e del conseguente tasso di rendimento relativo al periodo di osservazione (di cui al precedente paragrafo 4.);
- d) l'adeguatezza dell'ammontare delle attività assegnate alla Gestione Separata alla fine del periodo di osservazione rispetto all'importo delle corrispondenti riserve matematiche determinato dalla Compagnia alla stessa data;
- e) la conformità del rendiconto riepilogativo e del prospetto della composizione della Gestione Separata alle disposizioni di settore.

#### **6. Fusione o scissione della Gestione Separata.**

La Compagnia, qualora ne ravvisasse l'opportunità, in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi di gestione o di adeguatezza dimensionale, senza addurre danno alcuno all'Assicurato e nel rispetto dei criteri e dei profili di investimento prescelti, potrà procedere alla fusione/scissione della Gestione Separata "Euroriv" con/in altra Gestione Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento.

In tal caso la Compagnia provvederà ad inviare una comunicazione all'Assicurato contenente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione/scissione e le relative conseguenze anche in termini economici, la data di effetto, le caratteristiche e la composizione delle Gestioni Separate interessate dall'operazione e le modalità di adesione o meno all'operazione.

La Compagnia provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per l'Assicurato, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Separata presso la Gestione derivante dalla fusione/scissione.

#### **7. Modifiche al Regolamento della Gestione Separata.**

La Compagnia si riserva di apportare al presente regolamento le modifiche che si rendessero necessarie per adeguarne i contenuti alla sopravvenuta normativa primaria e secondaria o a seguito di mutati criteri gestionali con esclusione, in quest'ultimo caso, di applicazione di modifiche meno favorevoli per l'Assicurato.

---

**REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

---

**“PRIVILEGE”**

**1. ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO**

Eurovita Assicurazioni S.p.A. ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente regolamento, il Fondo Interno, denominato PRIVILEGE, il quale sarà di seguito chiamato Fondo.

Il fondo è denominato in Euro.

L'Obiettivo della gestione finanziaria del Fondo è quello di realizzare, su un orizzonte di lungo periodo, la significativa crescita del valore delle somme che confluiscono nel Fondo, attraverso una gestione flessibile degli investimenti, volta a cogliere le opportunità dei mercati finanziari nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato da una volatilità annua massima pari al 8%.

Il Fondo è a capitalizzazione dei proventi.

Il Fondo costituisce un patrimonio separato rispetto al patrimonio della Società e a quello di altri Fondi dalla stessa gestiti.

Al Fondo possono partecipare persone fisiche e persone giuridiche attraverso la sottoscrizione delle polizze emesse dalla Compagnia e collegate allo stesso, in base alle condizioni contrattuali.

Il valore del patrimonio del Fondo non può risultare inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Compagnia per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

Nel corso della durata contrattuale, la Compagnia potrà procedere alla fusione del Fondo con altri Fondi aventi analoghe caratteristiche qualora ne ravvisasse l'opportunità, nell'ottica di ottimizzare l'efficienza anche in termini di costi gestionali senza tuttavia addurre alcun danno economico al Contraente e nel rispetto dei criteri e dei profili d'investimento del presente Regolamento. L'operazione di fusione sarà realizzata a valori di mercato attribuendo ai contraenti del fondo incorporato un numero di quote del fondo incorporante il cui controvalore complessivo sarà pari al controvalore complessivo delle quote possedute dal contraente del fondo incorporato, valorizzate all'ultimo valore unitario della quota rilevato all'ultima data disponibile precedente la fusione.

**2. OBIETTIVI E CARATTERISTICHE DEL FONDO**

Lo scopo del Fondo è di realizzare, su un orizzonte di lungo periodo, la significativa crescita dei capitali conferiti dagli Investitore-Contraenti attraverso una gestione flessibile degli investimenti volta a cogliere le opportunità dei mercati finanziari nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato da una volatilità annua massima pari al 8%.

Il profilo di rischio del fondo interno risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare il profilo di rischio del fondo è medio-alto<sup>1</sup>

Il fondo interno non è dotato di benchmark poiché, in considerazione dello stile gestionale flessibile, il benchmark non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata.

---

<sup>1</sup> Il profilo di rischio del fondo interno risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha che il fondo ha un profilo di rischio

- basso nel caso di volatilità compresa tra 0% e 0,49%
- medio basso nel caso di volatilità compresa tra 0,50% e 1,59%
- medio nel caso di volatilità compresa tra 1,60% e 3,99%
- medio alto nel caso di volatilità compresa tra il 4,00% e il 9,99%
- alto nel caso di volatilità compresa tra 10% e 24,99%
- molto alto se la volatilità supera il 25

Si considera quale misura di rischio alternativa la volatilità media annua attesa, che esprime il valore medio della volatilità dei rendimenti conseguibili sull'orizzonte temporale considerato.

La gestione sarà attiva e sarà effettuata dinamicamente modulando la componente obbligazionaria e la componente azionaria in base alle aspettative di mercato (dalle strategie più difensive a quelle più aggressive) al fine di conseguire, su un orizzonte di tempo lungo, un risultato di investimento positivo in un contesto di rigoroso controllo della volatilità del portafoglio. La volatilità media annua attesa del Fondo sarà pari al 6%.

### 3. RISCHI CONNESSI AL FONDO

I rischi connessi al Fondo sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore delle quote in cui è ripartito il Fondo stesso, oscillazioni a loro volta riconducibili a quelle del valore corrente di mercato delle attività di pertinenza del Fondo.

In particolare, sono a carico del Fondo i seguenti rischi:

- rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ogni strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali dell'emittente e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza. Il rischio finanziario legato all'andamento di tali parametri ricade quindi sul Contraente. Si presti attenzione, all'interno di questa categoria di rischio, ai seguenti:
  1. rischio specifico: è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico delle società loro emittenti;
  2. rischio generico o sistematico: è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati;
  3. rischio di interesse: è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- rischio emittente: è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'Ente Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale; il valore dei titoli risente di tale rischio variando al modo in cui si carano le condizioni creditizie degli Enti Emittenti;
- rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In linea di massima, i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale può rendere più complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
- rischio di cambio: se presenti posizioni in valute diverse da quella in cui è denominato il Fondo stesso occorre considerare la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di denominazione del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati i singoli componenti dello stesso e degli effetti che questa variabilità potrebbe portare sul valore dell'investimento;
- rischio di controparte: è il rischio connesso all'eventualità che le controparti finanziarie non siano in grado di rispettare le obbligazioni contrattualmente pattuite, per effetto di un deteriora-



mento della loro solidità patrimoniale. Il rischio legato alla solvibilità della controparte ricade sul Contraente;

- altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione ai Contraenti. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico- finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

#### 4. CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO

La gestione del patrimonio del Fondo Interno prevede un'allocazione dinamica tra diverse classi di attivi. La ripartizione tra le diverse classi di attivi potrà variare in base alle analisi macroeconomiche e dei mercati finanziari, con l'obiettivo di ottenere un rendimento positivo in qualsiasi situazione di mercato.

L'asset allocation può variare nell'ambito dei valori riportati nella seguente tabella:

	Minimo	Massimo
INVESTIMENTI OBBLIGAZIONARI (*)	0%	100%
INVESTIMENTI AZIONARI (*)	0%	30%
LIQUIDITÀ (**)	0%	20%

\* Per "INVESTIMENTI OBBLIGAZIONARI" si intende l'insieme di titoli obbligazionari, di OICR Monetari e di OICR a principale contenuto obbligazionario. Per "INVESTIMENTI AZIONARI" si intende l'insieme di titoli di capitale, di OICR Bilanciati e di OICR a principale contenuto azionario. Gli OICR flessibili saranno inclusi negli "INVESTIMENTI OBBLIGAZIONARI" o negli "INVESTIMENTI AZIONARI" in funzione della rilevanza dell'esposizione azionaria.

\*\* Il limite massimo delle disponibilità liquide può essere superato per brevi periodi in relazione a particolari situazioni di mercato o connesse all'operatività del Fondo.

Resta comunque ferma la facoltà della Compagnia, da esercitare nell'interesse degli Investitore-Contraenti, di detenere una parte del patrimonio di ciascun Fondo in disponibilità liquide e di investire in qualsiasi strumento finanziario ammesso dalla normativa di settore.

Gli strumenti finanziari in cui investe il fondo e gli strumenti finanziari in cui sono investiti gli OICR acquisiti dal fondo:

- sono denominati principalmente in Euro; sono previsti altresì investimenti espressi in Dollaro Statunitense, Yen Giapponese, Franco Svizzero, Sterlina Britannica ed altre divise di stati Europei e della zona del Pacifico;
- sono emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva 89/647/CE, da enti locali o da enti pubblici di stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più dei predetti Stati ovvero da soggetti residenti nei predetti stati membri.

La quota investita indirettamente in azioni emesse da soggetti appartenenti a Paesi Emergenti, tramite OICR, è residuale<sup>2</sup>.

<sup>2</sup> Occorre indicare la rilevanza degli investimenti e degli elementi caratterizzanti in termini qualitativi ("principale", "prevalente", "significativo", "contenuto", "residuale"). In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ; il termine "prevalente" investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" investimenti compresi tra il 30% e il 50%; il termine "contenuto" tra il 10% e il 30%; infine, il termine "residuale" inferiore al 10%.

Gli strumenti obbligazionari in cui investe il fondo e gli strumenti obbligazionari in cui sono investiti gli OICR acquisiti dal fondo sono emessi da Stati sovrani, da organismi sovranazionali, nonché da emittenti societari. L'investimento in titoli con rating inferiore all'investment grade o privi di rating è residuale.

Gli strumenti di capitale in cui investe il fondo e gli strumenti di capitale in cui sono investiti gli OICR acquisiti dal fondo sono emessi da società operanti in tutti i settori merceologici.

Gli OICR utilizzati non investono più del 10% delle proprie attività in parti di altri OICR armonizzati o non armonizzati.

Il fondo interno può investire in strumenti finanziari derivati allo scopo di realizzare un'efficace gestione del portafoglio e di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie, senza alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo.

Le scelte di investimento per la componente obbligazionaria del Fondo sono effettuate in base a criteri di valutazione del merito di credito, che possono prendere in considerazione, tra gli altri elementi di carattere qualitativo e quantitativo, i giudizi espressi da una o più delle principali agenzie di rating del credito, senza tuttavia fare meccanicamente affidamento su di essi.

## **5. GESTIONE DEL FONDO**

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche d'investimento competono ad Eurovita, che vi provvede nell'interesse dei partecipanti.

Eurovita, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha la facoltà di conferire a terzi deleghe gestionali, aventi ad oggetto anche l'intero patrimonio del Fondo stesso, al fine di avvalersi delle loro specifiche professionalità. Tali deleghe non implicano alcun esonero o limitazione delle responsabilità di Eurovita, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere da soggetti delegati.

## **6. COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE DEL FONDO INTERNO**

La costituzione delle quote di ciascun Fondo è effettuata da Eurovita in misura non inferiore agli impegni assunti settimanalmente mediante la sottoscrizione di Contratti di Assicurazione le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso. La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del Fondo in misura pari al controvalore delle quote costituite, in base al valore unitario delle quote stesse, rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote del Fondo viene effettuata da Eurovita in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente ai Contratti di Assicurazione le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo del controvalore delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse rilevato il giorno della loro cancellazione.

## **7. VALORE UNITARIO DELLE QUOTE**

La Compagnia determina ogni mercoledì il valore complessivo netto del Fondo Interno. Nel caso in cui il mercoledì fosse un giorno non lavorativo o comunque di borsa chiusa, tale valorizzazione sarà effettuata il primo giorno di borsa aperta successivo.

Il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno è determinato in base ai valori di mercato delle attività, al netto delle passività, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione o al primo giorno utile precedente.

Nel caso in cui sopravvengano eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato delle attività finanziarie comprese nel Fondo, la valorizzazione della quota è rinviata fino a quando la quotazione delle attività stesse si renda nuovamente disponibile.

Per la valorizzazione delle attività finanziari di pertinenza del Fondo, si seguono i criteri sotto riportati:

- le quote di OICR sono valutate in base all'ultima valorizzazione disponibile rispetto al giorno della valorizzazione considerando come prezzo di mercato il prezzo ufficiale delle quote pubblicato sui principali quotidiani finanziari o rilevati da fonte Bloomberg. Nel caso in cui non siano disponibili le valorizzazioni delle quote e azioni di OICR oggetto di investimento a causa di motivazioni indipendenti dalla Compagnia, questi strumenti finanziari potranno essere valutati in base al loro valore di presunto realizzo che possa essere, in buona fede, ragionevolmente previsto;
- i titoli azionari sono valutati considerando come prezzo di mercato il prezzo ufficiale delle Borse Valori nazionali o internazionali pubblicato sui principali quotidiani finanziari o rilevati da fonte Bloomberg;
- i titoli di stato e le altre obbligazioni ordinarie quotate sono valutati in base all'ultimo prezzo ufficiale disponibile rispetto al giorno di valorizzazione, considerando come prezzo di mercato il prezzo ufficiale delle Borse Valori nazionali o internazionali pubblicato sui principali quotidiani finanziari o rilevati da fonte Bloomberg.
- Nel caso in cui la quotazione non esprima un prezzo di negoziazione attendibile a causa della ridotta frequenza degli scambi o dell'irrelevanza dei volumi trattati, gli strumenti finanziari sono valutati in base al valore di presunto realizzo che possa essere, in buona fede, ragionevolmente previsto;
- le obbligazioni ordinarie non quotate sono valutate utilizzando come prezzo di mercato il prezzo comunicato ad Eurovita dall'agente di calcolo o utilizzando come prezzo il valore di presunto realizzo;
- gli strumenti finanziari derivati quotati sono valutati considerando come prezzo di mercato il prezzo ufficiale delle Borse Valori nazionali o internazionali pubblicato sui principali quotidiani finanziari o rilevati da fonte Bloomberg;
- gli strumenti finanziari derivati trattati "Over the Counter" (OTC) sono valutati al valore corrente (c.d. costo di sostituzione) secondo pratiche prevalenti sul mercato basate su metodologie di calcolo affermate e riconosciute, applicate su base continuativa, con costante aggiornamento dei dati che alimentano le procedure di calcolo. Le tecniche di valutazione adottate assicurano una attribuzione degli effetti finanziari positivi e negativi durante l'intera durata dei contratti stipulati, indipendentemente dal momento in cui si manifestano profitti e perdite;
- il valore delle attività denominate in valuta diversa da quella di riferimento del Fondo viene determinato sulla base dell'ultimo tasso di cambio disponibile, così come rilevato dalla Banca Centrale Europea;
- le altre attività e passività sono iscritte al loro valore nominale;

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono reinvestiti ed aggiunti al patrimonio del fondo.

Il valore della quota è calcolato dividendo l'ammontare del patrimonio del Fondo al netto delle spese di cui al successivo punto 8, per il numero delle quote di cui si compone lo stesso Fondo interno alla data di calcolo.

L'impresa di assicurazione non attribuisce al fondo interno eventuali crediti di imposta.

Il valore iniziale della quota al momento della costituzione del Fondo è fissato in 5,00 Euro.

Il valore unitario delle quote risultante dal prospetto settimanale è pubblicato sul sito internet della Compagnia [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it) e sul quotidiano "Italia Oggi" e o altro quotidiano a diffusione nazionale previo avviso al Contraente.

## **8. SPESE A CARICO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO**

Le spese a carico di ciascun Fondo, trattenute settimanalmente da Eurovita, sono di seguito elencate:

- a) commissioni di gestione applicate da Eurovita su base annua in percentuale sul patrimonio netto del Fondo sono pari a:
  - 0,90% per il fondo.Tale commissione comprende il costo della garanzia assicurativa relativa alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato. La commissione di gestione viene calcolata e prelevata dalle disponibilità del Fondo stesso sulla base del valore complessivo di ciascun Fondo al netto degli oneri di cui ai successivi punti b) c) d).
- b) oneri di intermediazione e negoziazione, spese specifiche degli investimenti ed ulteriori oneri di pertinenza, anche fiscali, posti a carico di ciascun Fondo;
- c) oneri a carico di ciascun Fondo interno relativi alle spese di custodia e di amministrazione, alle spese di verifica e revisione contabile, alle spese di pubblicazione del valore delle quote.
- d) le spese, le commissioni di gestione e gli oneri propri degli OICR, con una percentuale massima del 2% annuale.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento sono interamente riconosciuti a favore del Fondo e sono contabilizzati al momento dell'incasso fra le attività del fondo.

## **9. REVISIONE CONTABILE**

Ciascun Fondo è annualmente sottoposto a revisione contabile da parte di una Società di Revisione iscritta al Registro dei revisori legali di cui all'art.1 del D.M. 20 giugno 2012, n. 144, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle finanze ai sensi del dell'articolo 1, comma 1, lettera g) del D.lgs. 27/1/2010, n. 39, che attesta la rispondenza di ciascun Fondo interno al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle Riserve Matematiche ed il valore unitario delle quote.

Annualmente, alla chiusura di ciascun esercizio, Eurovita redige il rendiconto della gestione di ciascun Fondo. Tale rendiconto unitamente alla relazione di certificazione predisposta dalla Società di Revisione è a disposizione del Contraente presso la sede della Compagnia trascorsi 90 giorni dalla chiusura dell'esercizio.

## **10. MODIFICHE REGOLAMENTARI**

Eurovita si riserva la possibilità di apportare al Regolamento le modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione di quelle meno favorevoli agli assicurati. Tali modifiche saranno tempestivamente comunicate ai contraenti oltre che all'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS).

**INFORMATIVA PRIVACY**

(ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/03 - Codice in materia di protezione dei dati personali  
- di seguito anche sinteticamente: il Codice -)

**Gentile Cliente,**

**in applicazione della normativa sulla "privacy", La informiamo sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti.**

**A. Raccolta dei Dati e Finalità del Trattamento**

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o le prestazioni assicurative previste in Suo favore, la nostra Società (di seguito denominata: Eurovita) deve disporre di dati personali, identificativi e sensibili che La riguardano (es: nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico, e-mail, dati clinici e relativi allo stato di salute) raccolti presso di Lei o presso altri soggetti (1).

I dati raccolti verranno trattati per le seguenti finalità:

- a) conclusione, gestione, esecuzione e smobilizzo dei contratti emessi nell'ambito dell'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, cui Eurovita è autorizzata ai sensi della vigente normativa, anche mediante eventuale Sua adesione al servizio di firma elettronica avanzata adottato da Eurovita per la sottoscrizione di contratti e/o delle operazioni assicurative;
- b) informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi di Eurovita.

In caso di Sua adesione al servizio di firma elettronica avanzata attivato dalla Società, la fornitura dei predetti servizi e/o prodotti assicurativi comporterà anche la raccolta di Suoi dati biometrici (2), che saranno trattati esclusivamente per finalità ricomprese nel precedente punto a). In tali casi il trattamento dei dati biometrici è previsto ai fini della possibilità di attribuire alla sottoscrizione dei documenti gli effetti di una firma elettronica avanzata secondo quanto stabilito dal D. Lgs. 7/3/2005 n. 82 e successive modifiche (Codice dell'Amministrazione Digitale) e dal DPCM del 22/02/2013.

In alcuni casi il conferimento dei Suoi dati è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria o in base a disposizioni impartite da soggetti quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di Vigilanza (3).

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari a perseguire le finalità sopra descritte al punto a), in assenza del quale potremmo non essere in grado di fornirLe, in tutto o in parte, i suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Il consenso per il trattamento dei Suoi dati, inerente alle finalità di cui al suddetto punto b), Le viene richiesto al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti di Eurovita.

Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano, in Italia, come autonomi titolari: il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti. Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

Il consenso può riguardare anche eventuali dati sensibili (4) strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela (5), è ammesso, nei limiti strettamente necessari, dalle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali. I dati sensibili od oggetto di particolare tutela, compresi quelli biometrici, potranno essere trattati solo previo Suo esplicito consenso ed esclusivamente per le seguenti finalità:

- conclusione, gestione, esecuzione e smobilizzo dei contratti emessi nell'ambito dell'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, cui Eurovita è autorizzata ai sensi della vigente normativa.



## **B. Modalità di Trattamento e Comunicazione dei Dati**

I dati sono trattati (6) da Eurovita - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali.

Il trattamento dei dati viene eseguito da dipendenti e collaboratori della Società, nominati Incaricati del Trattamento, in conformità alle istruzioni ricevute e sotto il controllo dei Responsabili del Trattamento designati da Eurovita, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa.

Sempre per le medesime finalità e con l'osservanza delle suddette modalità e procedure i Suoi dati personali, anche sensibili:

- sono trattati dalle Società di Riassicurazione preposte da Eurovita a valutare l'idoneità all'assunzione del rischio, le quali, viste le particolari necessità di riservatezza, sono state nominate come Responsabili del Trattamento;
- sono resi accessibili a società incaricate della gestione del sistema informatico di Eurovita, dell'archiviazione dei dati, della digitalizzazione della documentazione contrattuale, nominate a tal fine Responsabili del Trattamento.
- possono essere comunicati ad assicuratori, coassicuratori, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim, legali, periti, medici; società controllanti Eurovita, e/o a questa collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge; società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di recupero crediti.

In caso di adesione al servizio di firma elettronica avanzata attivato dalla Società, i suoi dati biometrici non sono conservati, neanche per periodi limitati, sui dispositivi hardware utilizzati per la raccolta, ma vengono memorizzati all'interno dei documenti informatici sottoscritti in forma cifrata tramite un vettore grafometrico. La tecnica crittografica adottata consente di preservare i suoi dati biometrici da ogni possibilità di estrazione o duplicazione. I dati biometrici associati al documento sono cifrati con la chiave pubblica fornita dalla Certification Authority incaricata dalla Compagnia e la chiave privata conservata presso un pubblico ufficiale. L'unica chiave crittografica in grado di estrarre le informazioni dal vettore biometrico è in esclusivo possesso di un terzo fiduciario appositamente designato da Eurovita e potrà essere usata, nei casi previsti dalla legge, per attestare l'autenticità del documento e della sottoscrizione rendendo accessibili i dati biometrici ai soggetti incaricati a tal fine. In tali casi il documento sottoscritto avvalendosi del servizio di firma elettronica sarà custodito presso un ente certificatore di primaria importanza e debitamente autorizzato. I dati biometrici non verranno comunicati a nessun altro soggetto e sono trattati prevalentemente con modalità e procedure informatiche e telematiche, strettamente necessarie per l'emissione del documento e/o la gestione dell'operazione compiuta per il tramite del servizio di firma elettronica.

I dati personali e biometrici non sono soggetti a diffusione.

La comunicazione dei dati può avvenire in favore di soggetti che operano in qualità di autonomi titolari del trattamento, l'elenco dei quali viene costantemente aggiornato e può essere richiesto ad Eurovita in qualsiasi momento ai contatti indicati nella successiva sezione D).

I dati vengono trattati dai soggetti di cui alla presente informativa nel rispetto di quanto previsto dall'art. 11 del Codice.

## **C. Diritti dell'interessato**

Ai sensi dell'art. 7 del Codice, Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso Eurovita o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (7).



#### D. Titolare e Responsabili del Trattamento

Per l'esercizio dei Suoi diritti nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi direttamente al Titolare del Trattamento Eurovita Assicurazioni S.p.A. ai seguenti contatti:

Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma.

fax: 06/47482335

e-mail: [privacy@eurovita.it](mailto:privacy@eurovita.it)

I dati identificativi dei Responsabili del Trattamento ed il modulo per l'esercizio dei diritti ex art. 7 del Codice sono disponibili sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it) nell'apposita area dedicata alla privacy.

L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di responsabili e/o incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente richiedendoli ad Eurovita ai contatti sopra riportati.

#### NOTE

- 1) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contratti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, Beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali intermediari abilitati, agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consorzi propri del settore assicurativo; altri soggetti pubblici.
- 2) I dati biometrici vengono convenzionalmente definiti come dati ricavati da "proprietà biologiche, aspetti comportamentali, caratteristiche fisiologiche, tratti biologici o azioni ripetibili laddove tali caratteristiche o azioni sono tanto proprie di un certo individuo quanto misurabili, anche se i metodi usati nella pratica per misurarli tecnicamente comportano un certo grado di probabilità" (Linee Guida Garante Privacy in materia di riconoscimento biometrico e firma grafo metrica – allegato A) al Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria del 12/11/2014)
- 3) IVASS, CONSOB, CONSAP, COVIP, AGCM, Garante Privacy, etc.. Il conferimento di dati può riguardare anche adempimenti previsti dalla normativa fiscale, le conseguenti comunicazioni all'Amministrazione Finanziaria, nonché l'osservanza degli obblighi di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela previsti dalla normativa in tema di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo, strumentali alla segnalazione di eventuali operazioni ritenute sospette all'UIF presso Banca d'Italia.
- 4) Cioè i dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d) ed e), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute ovvero dati relativi a sentenze o indagini penali.
- 5) Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.
- 6) Il trattamento può comportare le operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a) del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
- 7) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice.  
In particolare, l'art. 7 del Codice, intitolato "Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti" dispone testualmente:

*"1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.*

*2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:*

- a) dell'origine dei dati personali;*
- b) delle finalità e modalità del trattamento;*
- c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;*
- d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;*
- e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.*

3. *L'interessato ha diritto di ottenere:*

- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;*
- b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;*
- c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.*

4. *L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:*

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;*
- b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.*

La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

## MODULO DI RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

Sede Legale e Direzione Generale:  
Via dei Maroniti 12 - 00187 Roma  
Telefono 06.474821 - Telefax 06.42900089  
PEC: eurovitassicurazioni@legalmail.it

**EUROVITA**  
ASSICURAZIONI

Capitale Sociale Euro 113.720.835,14 i.v.  
Iscritta al n° 03769211008 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma  
Iscritta al n° 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I  
Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

## RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

POLIZZA/CONVENZIONE N. \_\_\_\_\_ ASSICURATO \_\_\_\_\_

## CONTRAENTE

Cognome, Nome/Ragione Sociale \_\_\_\_\_ sesso ☐ F ☐ M  
Data di nascita \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Cittadinanza \_\_\_\_\_ Codice Fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_  
Residente in \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
Via \_\_\_\_\_ Numero civico \_\_\_\_\_  
Documento: ☐ C.IDENT. ☐ PASSAP. ☐ PAT. GUIDA ☐ ALTRO \_\_\_\_\_  
Numero \_\_\_\_\_ Rilasciato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ data scadenza \_\_\_\_\_

## LEGALE RAPPRESENTANTE (per Contraente persona giuridica)

Cognome, Nome \_\_\_\_\_ sesso ☐ F ☐ M  
Data di nascita \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Cittadinanza \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Residente in \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
Via \_\_\_\_\_ Numero civico \_\_\_\_\_  
Documento: ☐ C.IDENT. ☐ PASSAP. ☐ PAT. GUIDA ☐ ALTRO \_\_\_\_\_  
Numero \_\_\_\_\_ Rilasciato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ data scadenza \_\_\_\_\_

## VINCOLO/PEGNO

Si allega documentazione attestante l'assenso del vincolatario/creditore pignoratizio ad evadere la presente richiesta di riscatto/liquidazione.

Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richiesta verranno trattati da Eurovita Assicurazioni S.p.A. al solo scopo di provvedere alla liquidazione delle prestazioni e per ottemperare agli obblighi di legge vigenti.

Per conferma di quanto riportato nel presente modulo e negli eventuali allegati:

\_\_\_\_\_  
FIRMA ASSICURATO (diverso dal Contraente)

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
TIMBRO DELLA FILIALE E FIRMA DELL'INCARICATO  
(Per l'accertamento esistenza in vita dell'Assicurato)



Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita nonché le operazioni di capitalizzazione con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 (Gazzetta Ufficiale del 2 settembre 1991 n. 205).

Mod. RICLIQ EIF ed.06-15.0



## RISCATTO TOTALE O PARZIALE

POLIZZA/CONVENZIONE N. \_\_\_\_\_ ASSICURATO \_\_\_\_\_

Il Sottoscritto Contraente \_\_\_\_\_ chiede:

☐ IL RISCATTO TOTALE DELLA POLIZZA SOPRA INDICATA☐ IL RISCATTO PARZIALE DELL'IMPORTO LORDO DI EURO \_\_\_\_\_LE SOMME SONO PERCEPITE IN RELAZIONE AD ATTIVITA' DI IMPRESA ☐ SI ☐ NO

(si precisa che, in caso di mancata segnalazione, la dichiarazione che precede sarà considerata come negativa)

## BENEFICIARIO

Cognome, Nome/Ragione Sociale \_\_\_\_\_ sesso ☐ F ☐ M Data di nascita \_\_\_\_\_

Codice Fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Residente in \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_ N.ro civico \_\_\_\_\_

Cittadinanza \_\_\_\_\_ Documento: ☐ C.IDENT. ☐ PASSAP. ☐ PAT. GUIDA ☐ ALTRO \_\_\_\_\_

Numero \_\_\_\_\_ Rilasciato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ data scadenza \_\_\_\_\_

IBAN \_\_\_\_\_

ATTIVITA' LAVORATIVA :

☐ LAVORATORE DIPENDENTE☐ ESERCENTE ATTIVITA' DI IMPRESA☐ LAVORATORE AUTONOMO☐ PENSIONATO☐ LIBERO PROFESSIONISTA☐ ALTRO

Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richiesta verranno trattati da Eurovita Assicurazioni S.p.A. al solo scopo di provvedere alla liquidazione delle prestazioni e per ottemperare agli obblighi di legge vigenti.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma del beneficiario \_\_\_\_\_

## DOCUMENTAZIONE ALLEGATA

Si allegano i seguenti documenti (barrare la casella corrispondente):

☐ Fotocopia del documento di riconoscimento valido e del codice fiscale, firmata dall'intestatario del documento.☐ **Per il riscatto totale** gli originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) ed eventuali appendici.

## DICHIARAZIONE DI SMARRIMENTO

Il sottoscritto dichiara di non essere in possesso dell'originale di polizza e si impegna a restituirlo qualora dovesse venirne in possesso successivamente. Si impegna, altresì, a tenere indenne e sollevata la Compagnia in ordine a pretese che dovessero essere avanzate da chiunque a seguito della mancata consegna dell'originale.

FIRMA DEL CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE

Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richiesta verranno trattati da Eurovita Assicurazioni S.p.A. al solo scopo di provvedere alla liquidazione delle prestazioni e per ottemperare agli obblighi di legge vigenti.

Per conferma di quanto riportato nel presente modulo e negli eventuali allegati:

FIRMA DEL CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE

Luogo e Data

TIMBRO DELLA FILIALE E FIRMA DELL'INCARICATO  
(Per l'identificazione del Contraente)

Mod. RICLIQ EIF ed.06-15.0



## SINISTRO

## POLIZZA/CONVENZIONE N. \_\_\_\_\_ ASSICURATO \_\_\_\_\_

Il/i Sottoscritto/i Beneficiario/i chiede/dono, in seguito al decesso dell'Assicurato avvenuto il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ la liquidazione della prestazione assicurativa per il caso di morte e, qualora ne ricorrano i presupposti, il capitale relativo alla garanzia complementare infortuni (se contrattualmente prevista).

## DOCUMENTAZIONE ALLEGATA

A tale scopo si allegano i seguenti documenti (barrare la casella corrispondente):

- ☐ Certificato di morte dell'Assicurato riportante la data di nascita.
- ☐ Per ciascun Beneficiario, fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale firmata dall'intestatario del documento.
- ☐ Copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, della pubblicazione del testamento conosciuto valido e non impugnato (se esiste testamento).
- ☐ Atto notorio o copia conforme autenticata da un Pubblico Ufficiale che attesti la non esistenza di testamento per capitali superiori a € 250.000, altrimenti atto sostitutivo di notorietà autenticato da un Pubblico Ufficiale; nel caso in cui i Beneficiari designati in polizza siano gli eredi legittimi genericamente indicati (coniuge, figlio, eredi, etc.) tali documenti dovranno contenere anche l'indicazione degli eredi legittimi.
- ☐ Decreto del Giudice Tutelare (o copia conforme autenticata da Pubblico ufficiale) sulla destinazione del capitale in caso di beneficiari minorenni.

La documentazione che segue è strettamente necessaria in caso di Assicurazione Temporanea o Mista, mentre in tutti gli altri casi tale documentazione dovrà essere fornita solo su esplicita richiesta della Società:

- ☐ Relazione del medico (SANREL EIF).
- ☐ In caso di decesso per incidente: verbale dell'Autorità Giudiziaria circa la dinamica dell'incidente.
- ☐ Copia della cartella clinica se esiste e/o documentazione sanitaria richiesta dal medico fiduciario.

## 1° BENEFICIARIO

Cognome, Nome/Ragione Sociale \_\_\_\_\_ sesso ☐ F ☐ M Data di nascita \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Residente in \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_ N.ro civico \_\_\_\_\_  
 Cittadinanza \_\_\_\_\_ Documento: ☐ C.IDENT. ☐ PASSAP. ☐ PAT. GUIDA ☐ ALTRO \_\_\_\_\_  
 Numero \_\_\_\_\_ Rilasciato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ data scadenza \_\_\_\_\_  
 IBAN \_\_\_\_\_

Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richiesta verranno trattati da Eurovita Assicurazioni S.p.A. al solo scopo di provvedere alla liquidazione delle prestazioni e per ottemperare agli obblighi di legge vigenti.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma del beneficiario \_\_\_\_\_

## 2° BENEFICIARIO

Cognome, Nome/Ragione Sociale \_\_\_\_\_ sesso ☐ F ☐ M Data di nascita \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Residente in \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_ N.ro civico \_\_\_\_\_  
 Cittadinanza \_\_\_\_\_ Documento: ☐ C.IDENT. ☐ PASSAP. ☐ PAT. GUIDA ☐ ALTRO \_\_\_\_\_  
 Numero \_\_\_\_\_ Rilasciato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ data scadenza \_\_\_\_\_  
 IBAN \_\_\_\_\_

Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richiesta verranno trattati da Eurovita Assicurazioni S.p.A. al solo scopo di provvedere alla liquidazione delle prestazioni e per ottemperare agli obblighi di legge vigenti.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma del beneficiario \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
 TIMBRO DELLA FILIALE E FIRMA DELL'INCARICATO  
 (per l'identificazione del/i sottoscrittore/i)

Mod. RICLIQ EIF ed.06-15.0



## SINISTRO

## 3° BENEFICIARIO

Cognome, Nome/Ragione Sociale \_\_\_\_\_ sesso ☐ F ☐ M Data di nascita \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Residente in \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_ N.ro civico \_\_\_\_\_  
 Cittadinanza \_\_\_\_\_ Documento: ☐ C.IDENT. ☐ PASSAP. ☐ PAT. GUIDA ☐ ALTRO \_\_\_\_\_  
 Numero \_\_\_\_\_ Rilasciato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ data scadenza \_\_\_\_\_  
 IBAN \_\_\_\_\_

Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richiesta verranno trattati da Eurovita Assicurazioni S.p.A. al solo scopo di provvedere alla liquidazione delle prestazioni e per ottemperare agli obblighi di legge vigenti.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma del beneficiario \_\_\_\_\_

## 4° BENEFICIARIO

Cognome, Nome/Ragione Sociale \_\_\_\_\_ sesso ☐ F ☐ M Data di nascita \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Residente in \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_ N.ro civico \_\_\_\_\_  
 Cittadinanza \_\_\_\_\_ Documento: ☐ C.IDENT. ☐ PASSAP. ☐ PAT. GUIDA ☐ ALTRO \_\_\_\_\_  
 Numero \_\_\_\_\_ Rilasciato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ data scadenza \_\_\_\_\_  
 IBAN \_\_\_\_\_

Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richiesta verranno trattati da Eurovita Assicurazioni S.p.A. al solo scopo di provvedere alla liquidazione delle prestazioni e per ottemperare agli obblighi di legge vigenti.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma del beneficiario \_\_\_\_\_

## 5° BENEFICIARIO

Cognome, Nome/Ragione Sociale \_\_\_\_\_ sesso ☐ F ☐ M Data di nascita \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Residente in \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_ N.ro civico \_\_\_\_\_  
 Cittadinanza \_\_\_\_\_ Documento: ☐ C.IDENT. ☐ PASSAP. ☐ PAT. GUIDA ☐ ALTRO \_\_\_\_\_  
 Numero \_\_\_\_\_ Rilasciato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ data scadenza \_\_\_\_\_  
 IBAN \_\_\_\_\_

Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richiesta verranno trattati da Eurovita Assicurazioni S.p.A. al solo scopo di provvedere alla liquidazione delle prestazioni e per ottemperare agli obblighi di legge vigenti.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma del beneficiario \_\_\_\_\_

**La Società si riserva di chiedere, in tutti i casi, ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.**

**N.B.: Qualora ci fossero più Beneficiari vogliate cortesemente fotocopiare la presente pagina trascrivendo il numero della polizza o utilizzare un altro Modulo di Richiesta di Liquidazione.**

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

TIMBRO DELLA FILIALE E FIRMA DELL'INCARICATO  
(per l'identificazione del/i sottoscrittore/i)

Mod. RICLIQ EIF ed.06-15.0



**SCADENZA****POLIZZA/CONVENZIONE N.** \_\_\_\_\_ **ASSICURATO** \_\_\_\_\_

Il/i Sottoscritto/i Beneficiario/i chiede/dono la liquidazione della prestazione assicurativa maturata alla scadenza del \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_.

**DOCUMENTAZIONE ALLEGATA**

A tale scopo si allegano i seguenti documenti (barrare la casella corrispondente):

- ☐ Per ciascun Beneficiario, fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale firmata dall'intestatario del documento.
- ☐ Decreto del Giudice Tutelare (o copia conforme autenticata da Pubblico ufficiale) sulla destinazione del Capitale in caso di beneficiari minorenni.
- ☐ Originali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera di conferma) ed eventuali appendici.

**DICHIARAZIONE DI SMARRIMENTO**

Il sottoscritto dichiara di non essere in possesso dell'originale di polizza e si impegna a restituirlo qualora dovesse venire in possesso successivamente. Si impegna, altresì, a tenere indenne e sollevata la Compagnia in ordine a pretese che dovessero essere avanzate da chiunque a seguito della mancata consegna dell'originale.

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL BENEFICIARIO**BENEFICIARIO**Cognome, Nome/Ragione Sociale \_\_\_\_\_ sesso ☐ F ☐ M Data di nascita \_\_\_\_\_

Codice Fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Residente in \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_ N.ro civico \_\_\_\_\_

Cittadinanza \_\_\_\_\_ Documento: ☐ C.IDENT. ☐ PASSAP. ☐ PAT. GUIDA ☐ ALTRO \_\_\_\_\_

Numero \_\_\_\_\_ Rilasciato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ data scadenza \_\_\_\_\_

IBAN \_\_\_\_\_

**ATTIVITA' LAVORATIVA :**

- ☐ LAVORATORE DIPENDENTE ☐ ESERCENTE ATTIVITA' DI IMPRESA ☐ LAVORATORE AUTONOMO
- ☐ PENSIONATO ☐ LIBERO PROFESSIONISTA ☐ ALTRO

Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richiesta verranno trattati da Eurovita Assicurazioni S.p.A. al solo scopo di provvedere alla liquidazione delle prestazioni e per ottemperare agli obblighi di legge vigenti.

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL BENEFICIARIO\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE\_\_\_\_\_  
FIRMA ASSICURATO (se diverso dal Contraente)\_\_\_\_\_  
Luogo e Data\_\_\_\_\_  
TIMBRO DELLA FILIALE E FIRMA DELL'INCARICATO  
(Per l'identificazione del Contraente ed accertamento esistenza in vita dell'Assicurato)

**CONVENZIONE T.F.R. N°** \_\_\_\_\_ **ASSICURATO** \_\_\_\_\_

[illegible][illegible]

□ □

## FIRMA DELL'ASSICURATO

**PER ULTERIORI RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE CONTATTARE IL SERVIZIO LIQUIDAZIONI DELLA COMPAGNIA**

## QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

Sede Legale e Direzione Generale:  
Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma  
Telefono 06.474821 - Telefax 06.42900089  
PEC: eurovitassicurazioni@legalmail.it

**EUROVITA**  
ASSICURAZIONI

Capitale Sociale Euro 113.720.835,14 i.v.  
Iscritta al n° 03769211008 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma  
Iscritta al n° 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I  
Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

### QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

PROPOSTA / POLIZZA	N.	ABI	CAB	SPORTELLO
--------------------	----	-----	-----	-----------

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze. Qualora Lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere l'apposita "Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste".

#### A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE

- a1. Cognome e Nome  
a2. Luogo e Data di Nascita

#### B. INFORMAZIONI SULLO STATO OCCUPAZIONALE

- b1. Qual è attualmente il Suo stato occupazionale?
- ☐ occupato con contratto a tempo indeterminato
  - ☐ autonomo/libero professionista
  - ☐ pensionato
  - ☐ occupato con contratto temporaneo, di collaborazione coordinata e continuativa, a progetto, interinale, etc..
  - ☐ non occupato

#### C. INFORMAZIONI SULLE PERSONE DA TUTELARE

- c1. Lei ha eventuali soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)? ☐ SI ☐ NO

#### D. INFORMAZIONI SULL'ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA

- d1. Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?
- ☐ risparmio/investimento
  - ☐ previdenza/pensione complementare
  - ☐ protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC)
  - ☐ nessuna copertura assicurativa vita

#### E. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA

- e1. Qual è la Sua capacità di risparmio medio annuo?
- ☐ fino a 5.000 euro    ☐ da 5.000 a 15.000 euro    ☐ oltre 15.000 euro
- e2. Qual è il Suo patrimonio disponibile per questa forma di investimento? Euro \_\_\_\_\_

#### F. INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE IN RELAZIONE AL CONTRATTO

- f1. Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?
- ☐ Reddito
- ☐ risparmio/investimento    per ottenere    oppure    ☐ Crescita
- ☐ previdenza/pensione complementare
- ☐ protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC)
- f2. Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?
- ☐ breve (<= 5 anni)    ☐ medio (6 - 10 anni)    ☐ lungo (> 10 anni)
- f3. Qual è la Sua propensione al rischio e, conseguentemente, le Sue aspettative di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?
- ☐ bassa  
(non sono disposto ad accettare oscillazioni del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto rendimenti modesti ma sicuri nel tempo)
- ☐ media  
(sono disposto ad accettare oscillazioni contenute del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o a termine dell'orizzonte temporale consigliato)
- ☐ alta  
(sono disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore del mio investimento nell'ottica di massimizzarne la redditività e nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi)
- f4. Intende perseguire i Suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:
- ☐ versamenti periodici    ☐ versamento unico
- f5. Qual è la probabilità di aver bisogno dei Suoi risparmi nei primi anni di contratto? ☐ bassa    ☐ alta

Altre informazioni \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_



Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita nonché le operazioni di capitalizzazione con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 (Gazzetta Ufficiale del 2 settembre 1991 n. 205).

Mod. ADEQU EIF ed.06-09.0

**INFORMATIVA PER L'ATTIVAZIONE DEI SERVIZI ON-LINE  
ED ACCESSO ALL'AREA RISERVATA CLIENTI****INFORMATIVA PER L'ATTIVAZIONE DEI  
SERVIZI ON-LINE ED ACCESSO ALL'AREA RISERVATA CLIENTI  
(PROVVEDIMENTO IVASS N.7/2013 DEL 16 LUGLIO 2013)**

Gentile Cliente,

Le ricordiamo che **sono attivi i servizi gratuiti on-line** che Le permettono di consultare la Sua posizione assicurativa con Eurovita Assicurazioni S.p.A. e di ricevere le comunicazioni in formato elettronico in sostituzione del cartaceo, accedendo all'Area Clienti disponibile nella Home Page del nostro sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it).

Per attivare i servizi suddetti, è necessario effettuare la registrazione come di seguito indicato:

- 1) Accedere al sito internet della Compagnia [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it), selezionare il link "**Area Clienti**" e cliccare sulla voce "**Registrazione**";
- 2) Inserire i dati obbligatori che le vengono richiesti, incluso il numero identificativo di un contratto attivo che ha sottoscritto con Eurovita ed il suo indirizzo di posta elettronica;
- 3) Accedere alla sua casella di posta elettronica, precedentemente indicata, aprire la comunicazione che la nostra Compagnia Le ha inviato per attivare il suo account e cliccare su "ATTIVA".

Acceda nuovamente al Sito della Compagnia [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it), selezioni il link "**Area Clienti**", clicchi sulla voce "**Consultazione**" ed inserisca le sue credenziali, ovvero user-id e password. Eurovita, al termine della registrazione, renderà visibile la Sua posizione assicurativa e gran parte delle comunicazioni previste in corso di contratto Le saranno rese disponibili e scaricabili direttamente dalla Sua area riservata.

Inoltre, qualora intendesse optare anche per la ricezione in modalità elettronica di tutte le altre comunicazioni previste dalla/e polizza/e a Lei intestata/e potrà fornire espresso consenso nello spazio dedicato nella fase di registrazione. In tal caso le comunicazioni Le saranno inviate all'indirizzo di posta elettronica indicato e comunque pubblicate nella Sua area riservata.

Si evidenzia che il predetto consenso potrà essere revocato in ogni momento, dandone espressa comunicazione all'indirizzo [assicurazioni@eurovita.it](mailto:assicurazioni@eurovita.it). Tale revoca comporterà la riattivazione automatica dell'invio in formato cartaceo.

La Compagnia provvederà ad aggiornare le informazioni contenute nelle aree riservate con una tempistica coerente con le caratteristiche delle coperture assicurative a cui si riferiscono, indicando chiaramente la data di aggiornamento.

In caso di difficoltà di accesso o di consultazione all'area riservata potrà rivolgersi al servizio gratuito di assistenza fornito dalla Compagnia, utilizzando il seguente contatto e-mail: [assicurazioni@eurovita.it](mailto:assicurazioni@eurovita.it).

Eurovita Assicurazioni S.p.A.  
Sede Legale e Direzione Generale: Via dei  
Maroniti, 12 - 00187 ROMA  
Tel. 06474821 - Fax 0642900089  
Pec: [eurovitassicurazioni@legalmail.it](mailto:eurovitassicurazioni@legalmail.it)



Capitale Sociale Euro 113.720.835,14 i.v.  
Iscritta al n° 03769211008 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma  
Iscritta al n° 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I  
Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita nonché le operazioni di capitalizzazione con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 (Gazzetta Ufficiale del 2 Settembre 1991 n. 205).

Mod. NCINFO EIF ed.10-15.0

PAGINA BIANCA

## GLOSSARIO

<b>Aliquota di retrocessione</b>	La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la società riconosce agli Assicurati.
<b>Appendice</b>	Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la società ed il Contraente.
<b>Assicurato</b>	Persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario caso vita. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
<b>Benchmark</b>	Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.
<b>Beneficiario</b>	Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
<b>Capitale in caso di decesso</b>	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario caso morte.
<b>Caricamenti</b>	Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della società.
<b>Categoria</b>	Classe in cui viene collocato il fondo d'investimento a cui è collegata la polizza. La categoria è definita sulla base dei fattori di rischio che la contraddistinguono, quali ad esempio la giurisdizione dell'emittente o la proporzione della componente azionaria (ad esempio categoria azionaria, categoria bilanciata, categoria obbligazionaria).
<b>Cessione, pegno e vincolo</b>	Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.
<b>Compagnia</b>	v. "società"
<b>Composizione del Fondo Interno</b>	Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geo-



	grafiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.
<b>Composizione della gestione separata</b>	Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.
<b>Comunicazione in caso di perdite</b>	Comunicazione che la società invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.
<b>Condizioni di assicurazione (o di polizza)</b>	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
<b>Contratto (di assicurazione sulla vita)</b>	Contratto con il quale la società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.
<b>Contraente</b>	Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla società.
<b>Controvalore delle quote</b>	L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.
<b>Costi (o spese)</b>	Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla società.
<b>Costo percentuale medio annuo</b>	Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.
<b>Data di valorizzazione</b>	Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo interno stesso.
<b>Dati storici</b>	Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal Fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.
<b>Decorrenza della garanzia</b>	Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.
<b>Documento di polizza</b>	Documento sottoscritto dalla Compagnia che attesta e riporta i contenuti delle obbligazioni.
<b>Estratto conto annuale</b>	Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.
<b>Eurovita</b>	E' la Compagnia di assicurazioni "Eurovita Assicurazioni S.p.A." con sede in Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma.

<b>Fascicolo Informativo</b>	L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da Scheda sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata e del Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi, Glossario e Modulo di Polizza.
<b>Fondo Interno</b>	Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della società e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).
<b>Gestione Euroriv</b>	E' la Gestione separata a cui è collegato il presente contratto.
<b>Gestione separata</b>	Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.
<b>Ipotesi di rendimento</b>	Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della società.
<b>IVASS</b>	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.
<b>Lettera di conferma</b>	La lettera inviata dalla Compagnia unitamente al Documento di Polizza, a seguito della conclusione del contratto.
<b>Lettera di conferma di investimento dei premi</b>	Lettera con cui la società comunica al Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).
<b>Liquidazione</b>	Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.
<b>Nota Informativa</b>	Documento redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.
<b>OICR</b>	Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo è investito e delle moda-

	lità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.
<b>Perfezionamento del contratto</b>	Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.
<b>Polizza</b>	Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.
<b>Polizza rivalutabile</b>	Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della società stessa.
<b>Premio aggiuntivo</b>	Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.
<b>Premio investito</b>	Premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, impiegato per l'acquisto di quote del fondo interno o di OICR.
<b>Premio unico</b>	Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla società al momento della conclusione del contratto.
<b>Prestazione assicurata</b>	Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.
<b>Principio di adeguatezza</b>	Principio in base al quale la società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.
<b>Proposta di Assicurazione o di Polizza</b>	Documento sottoscritto dal Contraente in fase precontrattuale ai fini della stipulazione dell'assicurazione.
<b>Profilo di rischio</b>	Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.
<b>Progetto personalizzato</b>	Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e degli eventuali valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnato al potenziale Contraente.
<b>Quota</b>	Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il fondo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali sono impiegati i premi, al netto dei costi e delle eventuali garanzie di puro rischio, versati dal Contraente.
<b>Recesso del contratto</b>	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
<b>Regolamento del Fondo Interno</b>	Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui

	contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.
<b>Regolamento della gestione separata</b>	L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano la gestione separata.
<b>Rendimento finanziario</b>	Risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.
<b>Rendimento minimo trattenuto</b>	Rendimento finanziario fisso che la società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.
<b>Ricorrenza annuale</b>	L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.
<b>Riscatto</b>	Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del capitale assicurato e del controvalore della totalità del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione.
<b>Riscatto parziale</b>	Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte del capitale assicurato e del controvalore di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione.
<b>Rischio finanziario</b>	Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
<b>Riserva matematica</b>	Importo che deve essere accantonato dalla società per fare fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.
<b>Rivalutazione</b>	Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle Condizioni di Assicurazione.
<b>Rivalutazione minima garantita</b>	Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.
<b>Scheda sintetica</b>	Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno

	strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.
<b>Società (di assicurazione)</b>	Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.
<b>Società di Gestione del Risparmio (SGR)</b>	Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.
<b>Società di revisione</b>	Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.
<b>Spese di emissione</b>	Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.
<b>Switch</b>	Operazione con la quale il Contraente richiede di trasferire ad altro fondo una parte o la totalità delle quote investite in un determinato fondo e attribuite al contratto.
<b>Tasso minimo garantito</b>	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata.
<b>Total Expenses Ratio (TER)</b>	Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del fondo, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del fondo interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.
<b>Trasformazione</b>	Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.
<b>Turnover</b>	Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei fondi, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

<b>Valore unitario della quota</b>	Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.
<b>Valore complessivo del fondo</b>	Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).
<b>Valorizzazione della quota</b>	Calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo stesso.
<b>Volatilità</b>	Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.



PAGINA BIANCA

## MODULO DI POLIZZA

Sede Legale e Direzione Generale:  
Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma  
Telefono 06.474821 - Telefax 06.42900089  
PEC: eurovitassicurazioni@legalmail.it

**EURVITA**  
ASSICURAZIONI

Capitale Sociale Euro 113.720.835,14 i.v.  
Iscritta al n° 03769211008 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma  
Iscritta al n° 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I  
Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

## POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA - MULTIRAMO N.

ABI

CAB

SPORTELLO

Il presente contratto è regolato dalle Condizioni di assicurazione contenute nel Fascicolo informativo di cui anche questa polizza forma parte integrante.

## ASSICURATO

Cognome e Nome

Codice fiscale

Luogo e Data di Nascita

Sesso

Residenza

## CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE

Cognome e Nome

Codice fiscale

Luogo e Data di Nascita

Sesso

Residenza

Documento (tipo e numero)

Rilasciato

Luogo e data

Ragione sociale

Codice fiscale

Sede legale

SAE

RAE

E-MAIL

Tel.

## BENEFICIARI

## DATI ASSICURATIVI

Tipo Prodotto

Denominazione Prodotto

Codice Prodotto

Tipo premio

Frazionamento

Età assicurativa

Data decorrenza

Convenzione

Premio netto

€

Spese di emissione

€

Premio investito

€

Importo netto rata

€

+

Interessi di frazionamento

€

+

Diritti

€

=

Importo lordo rata

€

## MODALITA' DI PAGAMENTO

Modalità di pagamento premio iniziale: BONIFICO BANCARIO ☐

AUTORIZZO L'ADDEBITO DEL PREMIO LORDO DI EMISSIONE SUL MIO CONTO CORRENTE, COME DI SEGUITO IDENTIFICATO:

IBAN \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_



Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita nonché le operazioni di capitalizzazione con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 (Gazzetta Ufficiale del 2 settembre 1991 n. 205).

Mod. MULTIR EPO ed.02-16.0



POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA - MULTIRAMO N. \_\_\_\_\_

ABI \_\_\_\_\_

CAB \_\_\_\_\_

SPORTELLLO \_\_\_\_\_

**CRITERI DI INVESTIMENTO****Stile di Gestione prescelto** - CRITERI DI INVESTIMENTO DEI PREMI VITA:

Codice Tariffa \_\_\_\_\_

% ai fini del "Capitale Rivalutabile"

Premio investito € \_\_\_\_\_

Codice Tariffa \_\_\_\_\_

% ai fini del "Capitale Unit Linked" Fondo \_\_\_\_\_

Premio investito € \_\_\_\_\_

**DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 gg. dalla data della sua conclusione, rivolgendosi allo sportello bancario che ha emesso il contratto oppure inviando una lettera raccomandata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. - Via dei Maroniti n. 12 00187 ROMA. Dal giorno di ricevimento della comunicazione di recesso il Contraente e la Compagnia sono liberati dalle obbligazioni derivanti dal contratto di polizza. La Compagnia, entro 30 gg dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente un valore calcolato secondo i criteri e le modalità indicate nelle condizioni di contratto, al netto delle spese di emissione e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ai sensi dell'Art. 23 D.Lgs. 196/2003)**

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver ricevuto l'Informativa sulla Privacy (ai sensi dell'Art. 13 del D.Lgs. 196/2003) e acconsentono al trattamento dei dati personali (compresi quelli sensibili e giudiziari, ove necessario) per le finalità indicate nel punto A dell'Informativa (Trattamento per finalità assicurative). Il Contraente e l'Assicurato, inoltre \_\_\_\_\_ al trattamento dei dati personali per le finalità di cui al punto B dell'Informativa (Trattamento per ricerche di mercato e/o finalità promozionali).

L'Assicurato \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONI**

I sottoscrittori Contraente e Assicurato (se persona diversa dal Contraente):

- confermano che tutte le informazioni contenute nella presente polizza, anche se materialmente scritte da altri, sono complete ed esatte;
- prendono atto che la copertura assicurativa entra in vigore, previa corresponsione del premio risultante dalla documentazione contabile rilasciata dalla Banca, a partire dalle ore 24 del giorno di decorrenza della presente polizza;
- prendono atto, con la sottoscrizione della presente, che Eurovita Assicurazioni S.p.A. si impegna a riconoscere piena validità contrattuale alla stessa fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa.

Il Contraente dichiara, inoltre:

- di essere consapevole che l'art. 1924 del Codice Civile lo obbliga al pagamento del premio relativo al primo anno di assicurazione;
- di essere consapevole che il consenso della Società è basato sulla veridicità delle dichiarazioni rese nei documenti contrattuali e sull'avvenuto ritiro, presa di cognizione e integrale accettazione del Fascicolo informativo.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla stipulazione della presente assicurazione ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile.

L'Assicurato \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_

Il Contraente dichiara, sotto la propria responsabilità, che alla data di sottoscrizione della presente Polizza:

- ☐ non ha rapporti partecipativi superiori al 25% con altri soggetti;
- ☐ ha rapporti partecipativi superiori al 25% come da dichiarazione allegata.

Il Contraente si impegna inoltre a comunicare entro 30 giorni a Eurovita Assicurazioni S.p.A. eventuali variazioni nel corso della durata contrattuale rispetto a quanto sopra dichiarato.

L'Assicurato \_\_\_\_\_

Il Contraente \_\_\_\_\_

Mod. MULTIR EPO ed.02-16.0



POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA - MULTIRAMO N. \_\_\_\_\_

ABI \_\_\_\_\_

CAB \_\_\_\_\_

SPORTELLLO \_\_\_\_\_

IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO LA SCHEDA SINTETICA, LA NOTA INFORMATIVA, LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, IL GLOSSARIO E IL PRESENTE MODULO DI POLIZZA CONTENUTE NEL FASCICOLO INFORMATIVO, IL PROGETTO PERSONALIZZATO CON I VALORI RIFERITI ALLE CARATTERISTICHE RICHIESTE DAL CONTRAENTE - REDATTI SECONDO LE DISPOSIZIONI DELL'IVASS - E IL DOCUMENTO INFORMATIVO DI CUI ALL'ALLEGATO 7B DEL REGOLAMENTO ISVAP 5-2006.

Il Contraente \_\_\_\_\_

**PROGETTO GREEN**

Autorizzo Eurovita Assicurazioni SpA ad inviare in formato elettronico le comunicazioni in corso di contratto relative ai rapporti di polizza da me intrattenuti con la Compagnia. Tale invio potrà essere eseguito via e-mail all'indirizzo di posta elettronica da me indicato nel presente modulo o in successive richieste di variazione. Prendo atto ed accetto che tale modalità sarà adottata da Eurovita Assicurazioni S.p.A. in alternativa all'invio cartaceo delle comunicazioni e sarà eseguita in adempimento agli obblighi di informativa in corso di contratto stabiliti dagli artt. 13 e seguenti del Regolamento Ivass n. 35 e successive modifiche ed integrazioni.

Il Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE**

Il Contraente dichiara di aver preso conoscenza delle Condizioni di assicurazione e di approvare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, i seguenti articoli: Art. 2 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato - Art. 3 Rischio di morte - Art. 8 Premi - Art. 9 Risoluzione del contratto - Art. 10 Costi - Art. 13 Riscatto - Art. 15 Prestiti - Art. 20 Pagamenti di Eurovita e documentazione da presentare.

Il Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**

Dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel *Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto* o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative.

Il Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA**

Il sottoscritto Incaricato dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative. Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

Principali motivi dell'eventuale inadeguatezza:

Timbro della Filiale e firma dell'Incaricato

Il Contraente \_\_\_\_\_

Luogo di emissione \_\_\_\_\_

Data di emissione \_\_\_\_\_

EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.

Il Contraente \_\_\_\_\_

L'Intermediario attesta che, preventivamente al collocamento della presente polizza assicurativa, ha proceduto alla verifica dell'adeguatezza del prodotto rispetto alla propensione al rischio del contraente richiedendo allo stesso le informazioni sulla sua conoscenza ed esperienza in materia di servizi e strumenti finanziari, sulla sua situazione finanziaria e sugli obiettivi dell'investimento.

Il Contraente e l'Assicurato hanno apposto la propria firma in presenza dell'Incaricato della Filiale.

Timbro della Filiale e firma dell'Incaricato

Il Contraente \_\_\_\_\_

Mod. MULTIR EPO ed.02-16.0

PAGINA BIANCA

PAGINA BIANCA



PAGINA BIANCA



**EUROVITA**  
ASSICURAZIONI  
*Sponsor ufficiale arbitri italiani di calcio*

Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma



Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita nonché le operazioni di capitalizzazione con Decreto del Ministro dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 28 agosto 1991 (Gazzetta Ufficiale del 2 settembre 1991 n. 205)