



ED. FEBBRAIO 2016

EUROVITA MULTINVEST

Contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili abbinato a 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 (comprensive dei Regolamenti della Gestione Separata Euroriv e del Fondo CONSULTIN-VEST CRESCITA), il Glossario, il Modulo di Polizza e il Modulo di Proposta di Assicurazione, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del Modulo di Polizza o di Proposta.

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

Cod. Tariffa PU0268-PU0340 Mod. MULINV EFI ed.02-16.2

INDICE

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

Indice Pagina 1 di 2

EUROVITA MULTINVEST

EURORIV REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	13
REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO	15
Allegato 1 - INFORMATIVA PRIVACY	21
Allegato 2 - MODULO DI RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE	25
Allegato 3 - QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO	31
Allegato 4 - INFORMATIVA PER L'ATTIVAZIONE DEI SERVIZI ON-LINE	
ED ACCESSO ALL'AREA RISERVATA CLIENTI	32
GLOSSARIO	1
MODULO DI POLIZZA	1
MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE	1

Indice Pagina 2 di 2

SCHEDA SINTETICA EUROVITA MULTINVEST

Prodotto multiramo derivante dalla combinazione di un contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili (cod. tariffa PU0268) di ramo I e di un prodotto finanziario-assicurativo di ramo III del tipo Unit Linked (cod. tariffa PU0340) 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 SOTTO-SCRIZIONE 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 MULTINVEST.
- **1.d) Tipologia del contratto:** Contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili (cod. tariffa PU0268) e Unit Linked (cod. tariffa PU0340) a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi. E' un prodotto multiramo in cui la ripartizione del premio tra le due diverse tipologie d'investimento può avvenire secondo una delle quattro seguenti combinazioni d'investimento, a discrezione del Contraente:
- 100% in Gestione Separata e 0% nel Fondo Unit.
- 75% in Gestione Separata e 25% nel Fondo Unit,
- 50% in Gestione Separata e 50% nel Fondo Unit,
- 25% in Gestione Separata e 75% nel Fondo Unit.

In fase di sottoscrizione la combinazione 100% in Gestione Separata - 0% nel Fondo Unit è possibile per premi versati non superiori a 250.000 euro.

In fase di versamento aggiuntivo la scelta della combinazione 100% in Gestione Separata - 0% nel Fondo Unit è possibile solo se il controvalore complessivo della polizza (comprensivo del versamento aggiuntivo stesso) è non superiore a 250.000 euro.

Il cumulo dei premi massimo investibile è fissato nella misura di Euro 5.000.000,00 per testa.

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 EURO-RIV e in parte sono espresse in quote del Fondo Interno Unit CONSULTINVEST CRESCITA il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto, per la parte investita nel Fondo Interno Unit, 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 quindici anni dalla data di decorrenza, ferma restando l'eventuale possibilità, dietro richiesta scritta del Contraente, di differimento a sca-

Scheda Sintetica Pagina 1 di 7

denza di cui all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione. E' possibile esercitare il diritto di riscatto dopo che sia trascorso almeno un anno 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 10.000 Euro.

Il Contraente, nel corso del contratto e a decorrere dal secondo mese di decorrenza dello stesso, ha facoltà di versare premi unici aggiuntivi d'importo non inferiore a 5.000 Euro.

Il cumulo dei premi massimo investibile è fissato nella misura di Euro 5.000.000,00 per testa.

Per versamenti che superano la soglia dei 5.000.000,00 di Euro, la Compagnia si riserva la facoltà di valutare l'emissione del contratto e le relative allocazioni.

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.

1.g Bonus alla Sottoscrizione

Alla sottoscrizione del contratto Eurovita riconosce al Contraente un bonus pari al 5% del premio investito al netto dei costi. Conseguentemente il capitale investito nelle Gestione separata e nel Fondo Interno sarà maggiorato di detto importo.

2. Caratteristiche del contratto

E' un contratto di assicurazione sulla vita che realizza una forma d'investimento finanziario/assicurativo destinato alla gestione di somme cospicue.

Il Contraente sceglie la suddivisione dell'investimento tra:

- investimento rivalutabile assicurativo nella Gestione Separata EURORIV;
- investimento nel Fondo Interno Unit Linked CONSULTINVEST CRESCITA.

Le prestazioni erogate dalla Compagnia sono collegate sia ai rendimenti della Gestione Separata sia all'andamento del valore delle quote del Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA.

L'investimento nel Fondo CONSULTINVEST CRESCITA (con componente azionaria fino ad un massimo del 70% - Rischio Alto) ha come obiettivo la massimizzazione del rendimento del Fondo, cogliendo le migliori opportunità offerte dai mercati obbligazionari e azionari in un orizzonte temporale di lungo periodo.

Il rischio sopra indicato può essere compensato dalle prestazioni correlate alla Gestione Separata, che si rivaluta annualmente in base al rendimento della Gestione EURORIV, con la garanzia di rivalutazione minima dell'1,00% per i primi tre anni di durata del contratto, consolidata alla data di scadenza, riscatto o decesso dell'Assicurato. Successivamente non è garantito rendimento minimo. Ne deriva che il contratto è caratterizzato da un grado di rischiosità variabile in funzione della ripartizione dei premi investiti tra la componente Unit Linked e la componente collegata alla Gestione Interna Separata.

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 CONSULTINVEST CRESCITA.

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;
- l'assenza di rischi finanziari connessi all'investimento.

Scheda Sintetica Pagina 2 di 7

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 in qualsiasi momento non appena trascorso il primo anno.

La parte di premio trattenuta a fronte dei costi del contratto (50 Euro per il versamento iniziale) 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:

Alla scadenza contrattuale Eurovita corrisponde al Contraente o agli eventuali Beneficiari designati nel Documento Contrattuale, un capitale pari al valore complessivo dell'investimento, dato dalla somma:

- ➤ <u>del capitale assicurato relativo alla Gestione Euroriv</u> in vigore alla data di scadenza;
- del capitale investito nel Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA; l'importo del capitale 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 è rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di scadenza, completa della documentazione prevista.

b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:

Al decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento prima della scadenza contrattuale, Eurovita corrisponde al Contraente o agli eventuali Beneficiari designati nel Documento Contrattuale, un capitale pari al valore complessivo dell'investimento, dato dalla somma:

- > del capitale assicurato relativo alla Gestione Euroriv in vigore alla data del decesso
- del capitale investito nel Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA: 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 che dipende dall'età dell'Assicurato al momento del decesso, come riportato nella seguente tabella:

Età di decesso	% di maggiorazione
18 - 44	3%
45 - 64	1%
65 e oltre	0,5%

Relativamente al capitale investito nella *Gestione 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 rivalutato al tasso minimo garantito dell'1,00% annuo composto per i primi 3 anni di durata del contratto. Trascorso tale periodo la misura annua minima di rivalutazione è pari a zero.

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

Scheda Sintetica Pagina 3 di 7

eventuali riscatti parziali. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis a norma del punto a) dell'art. 10 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.

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. <u>Il contratto non prevede quindi un</u> 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:

<u>Differimento del capitale a scadenza</u>: in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza contrattuale la Compagnia valuterà la richiesta di consentire il differimento del contratto con le modalità che verranno stabilite al momento del differimento, con un massimo di 5 anni.

Alla scadenza del periodo di differimento Eurovita corrisponderà un capitale pari al valore complessivo dell'investimento come indicato nell' Art. 3.

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 del *Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA:*L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale minim

<u>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.</u>

a) 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.

b) 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 dal Contraente.

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
Fondo CONSULTINVEST CRESCITA					√	

Scheda Sintetica Pagina 4 di 7

 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 Interno CONSULTINVEST CRESCITA e dalla Gestione Interna Separata EURORIV 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 "CONSULTINVEST CRESCITA" (profilo di rischio Alto) e Gestione Separata EURORIV

- 1) Ipotesi adottate:
 - 100% Gestione Separata EURORIV e 0% Fondo CONSULTINVEST CRESCITA
 - tasso di rendimento degli attivi: 3%

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

Premio unico: 15.000 Euro

Durata 15 anni

	Costo
Anno	percentuale
	medio annuo
5	2,05%
10	1,49%
15	1,48%

Scheda Sintetica Pagina 5 di 7

2) Ipotesi adottate:

- 75% Gestione Separata EURORIV e 25% Fondo CONSULTINVEST CRESCITA
- tasso di rendimento degli attivi: 3%

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

Premio unico: 15.000 Euro

Durata 15 anni

	Costo
Anno	percentuale
	medio annuo
5	2,45%
10	1,85%
15	1,80%

3) Ipotesi adottate:

- 50% Gestione Separata EURORIV e 50% Fondo CONSULTINVEST CRESCITA
- tasso di rendimento degli attivi: 3%

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

Premio unico: 15.000 Euro

Durata 15 anni

	Costo
Anno	percentuale
	medio annuo
5	2,88%
10	2,26%
15	2,19%

4) Ipotesi adottate:

- 25% Gestione Separata EURORIV e 75% Fondo CONSULTINVEST CRESCITA
- tasso di rendimento degli attivi: 3%

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

Premio unico: 15.000 Euro

Durata 15 anni

	Costo
Anno	percentuale
	medio annuo
5	3,34%
10	2,74%
15	2,67%

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.

Scheda Sintetica Pagina 6 di 7

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2011	2,80%	1,35%	4,89%	2,73%
2012	3,51%	2,06%	4,64%	2,97%
2013	3,74%	2,29%	3,35%	1,17%
2014	3,43%	1,98%	2,08%	0,21%
2015	2,76%	1,31%	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 CONSULTINVEST	n.d.	n.d.	n.d.
CRESCITA	(di nuova costituzione)	(di nuova costituzione)	(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 revocare la proposta o di recedere dal contratto. Nel caso in cui l'offerta del prodotto avvenga fuori sede, il Contrente può esercitare il diritto di ripensamento. 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

Scheda Sintetica Pagina 7 di 7



NOTA INFORMATIVA EUROVITA MULTINVEST

Prodotto multiramo derivante dalla combinazione di un contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili (cod. tariffa PU0268) di ramo I e di un prodotto finanziario-assicurativo di ramo III del tipo Unit Linked (cod. tariffa PU0340) 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	Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma
Direzione Generale	Via dei Maiorilli, 12 - 00 107 Norria
Recapito telefonico	06 - 47.48.21
Sito internet	www.eurovita.it
Indirizzo di posta elettronica	assicurazioni@eurovita.it
Indirizzo di posta elettronica certificata	eurovitassicurazioni@legalmail.it
Autorizzazione all'esercizio	Iscritta al n° 1.00099 dell'Albo delle imprese di assicurazione e
dell'attività assicurativa	riassicurazione autorizzate ad operare nel territorio della
	Repubblica; codice IVASS Impresa A365S; C.F. e n.ro iscrizione
	Registro Imprese di Roma 03769211008; autorizzata:
	• 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;
	per il Ramo VI: D.M. del 23 febbraio 1993;
	per il Ramo III: provvedimento n. 1239 del 26 luglio 1999

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 quindici 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:

Alla scadenza contrattuale Eurovita corrisponde al Contraente o agli eventuali Beneficiari designati nel Documento Contrattuale, **un capitale pari al valore complessivo dell'investimento, dato dalla somma:**

➤ del capitale assicurato garantito relativo alla Gestione EURORIV:

Nota Informativa Pagina 1 di 19

del capitale investito nel Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA: dato dal controvalore delle quote alla data di scadenza, rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di scadenza.

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

b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento avvenga prima della scadenza contrattuale, Eurovita corrisponde al Contraente o agli eventuali Beneficiari designati nel Documento Contrattuale, un capitale pari al valore complessivo dell'investimento, dato dalla somma:

- ➤ del capitale assicurato garantito relativo alla Gestione Euroriv: rivalutato fino alla data del decesso compresa l'eventuale frazione di anno trascorsa
- del capitale investito nel Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA, dato dal controvalore delle quote alla data del decesso, maggiorato di un importo che varia dal 3% allo 0,5% del controvalore, a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Il valore della quota è determinato il mercoledì della settimana successiva alla data di ricezione da parte di Eurovita della notizia di decesso completa della documentazione prevista.

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

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.

* * *

Si segnala che:

Per la 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 rivalutato al tasso minimo garantito dell'1,00% annuo composto per i primi 3 anni di durata del contratto. Trascorso tale periodo la misura annua minima di rivalutazione è pari a zero. 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.

Per la parte di investimento relativa al <u>Fondo Interno</u> CONSULTINVEST CRESCITA, il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote non viene assunto da Eurovita ma rimane a carico del Contraente.

Pertanto, la prestazione in caso di decesso ed in caso di vita derivante dall'investimento nel Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA 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 (dietro richiesta scritta del Contraente)

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza contrattuale la Compagnia valuterà la richiesta di consentire il differimento del contratto con le modalità che verranno stabilite al momento del differimento, senza corresponsione di ulteriori premi, per un massimo di 5 anni. Durante il periodo di differimento, è facoltà del Contraente riscuotere il capitale stesso in qualsiasi momento.

Alla scadenza del periodo di differimento Eurovita corrisponderà un capitale pari al valore com-

Nota Informativa Pagina 2 di 19

plessivo dell'investimento, dato dalla somma del capitale investito nella Gestione EURORIV e capitale investito nel Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA.

Si rinvia al successivo paragrafo 7 e all'art. 14 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio di detta opzione.

3. Rischi finanziari

La presente Nota Informativa descrive un'assicurazione sulla vita denominata "EUROVITA MULTIN-VEST", che ha durata fissa e le cui prestazioni contrattuali dipendono, in base alla ripartizione scelta dal Contraente, sia dall'andamento del valore delle quote del Fondo Interno denominato CONSULTINVEST CRESCITA, 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.

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'Ente 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. <u>rischio specifico</u>: 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. <u>rischio generico o sistematico</u>: 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. <u>rischio di interesse</u>: 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 modificarsi delle 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

Nota Informativa Pagina 3 di 19

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 dicambio 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 deterioramento 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.

Il presente contratto non consente di consolidare, di anno in anno, i risultati economici conseguiti dall'investimento nel Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA 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 CONSULTINVEST CRESCITA.

Il contratto **EUROVITA MULTINVEST** 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

Il Contraente deve scegliere, all'atto della sottoscrizione del Documento di Polizza, di ripartire il premio, al netto dei costi previsti dal contratto, tra la Gestione Interna Separata EURORIV e il Fondo Unit CONSULTINVEST CRESCITA secondo una delle quattro seguenti combinazioni di investimento:

- 100% in Gestione Separata e 0% nel Fondo Unit.
- 75% in Gestione Separata e 25% nel Fondo Unit,
- 50% in Gestione Separata e 50% nel Fondo Unit,
- 25% in Gestione Separata e 75% nel Fondo Unit.

In fase di sottoscrizione la combinazione 100% in Gestione Separata - 0% nel Fondo Unit è possibile per premi versati non superiori a 250.000 euro.

In fase di versamento aggiuntivo la scelta della combinazione 100% in Gestione Separata - 0% nel Fondo Unit è possibile solo se il controvalore complessivo della polizza (comprensivo del versamento aggiuntivo stesso) è non superiore a 250.000 euro.

Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato d'importo non inferiore a 10.000 Euro.

Il Contraente, nel corso del contratto e a decorrere dal secondo mese di decorrenza dello stesso, ha facoltà di versare premi unici aggiuntivi d'importo non inferiore a 5.000 Euro che incrementano il capitale investito, come di seguito definito. I premi aggiuntivi verranno investiti secondo la ripartizione in essere al momento della richiesta.

Il cumulo dei premi massimo investibile è fissato nella misura di Euro 5.000.000,00 per testa.

Per versamenti che superano la soglia dei 5.000.000,00 di Euro, la Compagnia si riserva la facoltà di valutare l'emissione del contratto e le relative allocazioni.

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.

Nota Informativa Pagina 4 di 19

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

Il versamento del Premio Unico Iniziale e degli eventuali Premi Unici Aggiuntivi deve essere effettuato in un'unica soluzione attraverso bonifico bancario sul conto corrente di Eurovita.

4.1 Informazioni sull'impiego dei premi

I premi corrisposti, al netto dei relativi costi, sono impiegati, in base alla ripartizione scelta dal Contraente, in parte come conferimento al *Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA* 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 Interno CONSULTINVEST CRESCITA 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.

La parte del premio versato dal Contraente trattenuta dall'impresa per far fronte ai costi del contratto non concorre alla formazione del capitale.

Il costo relativo alla maggiorazione per la garanzia morte prestata in caso di decesso dell'Assicurato è compreso nella commissione di gestione applicata al contratto.

4.2 Bonus sul premio attribuito da Eurovita

Alla sottoscrizione del contratto Eurovita riconosce al Contraente un bonus pari al 5% del premio investito al netto dei costi. Conseguentemente il capitale investito nella Gestione Separata e nel Fondo Interno sarà maggiorato di detto importo.

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 ai contratti si ottiene sottraendo al rendimento realizzato dalla Gestione EURORIV 1,45 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 rivalutato al tasso minimo garantito dell'1,00% annuo composto per i primi 3 anni di durata del contratto. Trascorso tale periodo la misura annua minima di rivalutazione è pari a zero.

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. <u>Il contratto non prevede quindi un</u> 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.

Nota Informativa Pagina 5 di 19

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

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. 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 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. Valore del capitale durante il differimento (se richiesto dal Contraente)

Durante il periodo di differimento, al 31 dicembre di ogni anno il capitale complessivamente garantito investito nella Gestione Separata EURORIV viene rivalutato nella misura e secondo le modalità che saranno stabilite al momento del differimento.

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

Sulla parte destinata al <u>Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA</u>, Eurovita non presta alcuna garanzia di capitale o rendimento minimo. Il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote non viene assunto da Eurovita ma rimane a carico del Contraente.

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 CONSULTINVEST CRESCITA.

Si segnala che Eurovita ha conferito alla società CONSULTINVEST S.g.r. una delega per la gestione delle attività a copertura riserve tecniche del Fondo.

Essa, nell'attività di gestione, si attiene alle regole di asset allocation, agli obiettivi di investimento, ai profili di rischio e di volatilità del Fondo, di seguito indicati. Il Fondo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio di Eurovita ed a quello di ogni altro Fondo Interno dalla stessa gestito ed è disciplinato da uno specifico Regolamento riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

Nota Informativa Pagina 6 di 19

Tale Fondo Interno, 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 normativa 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:

VOLATILITA'	PROFILI DI RISCHIO
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 CONSULTINVEST CRESCITA

- a) Il fondo è denominato "CONSULTINVEST CRESCITA";
- b) La data di inizio operatività è il 4 aprile 2016;
- c) Società delegata per il servizio di gestione degli attivi: CONSULTINVEST S.g.r
- d) Categoria di appartenenza (ANIA): flessibile;
- e) La valuta di denominazione è l'Euro;
- f) Il Fondo si rivolge a clienti con propensione al rischio alta. La finalità del Fondo è la significativa crescita del capitale investito, nel lungo termine, attraverso una gestione flessibile degli investimenti volta a cogliere le opportunità dei mercati finanziari;
- g) Orizzonte temporale minimo consigliato: 9 anni;
- h) Profilo di rischio del fondo: Alto;
- i) La gestione del patrimonio del Fondo Interno non dovrà rispettare un'asset allocation predefinita, ma prevederà un'allocazione dinamica tra strumenti finanziari di natura azionaria e obbligazionaria che varierà a seconda delle opportunità offerte dai mercati finanziari italiani ed esteri secondo quanto indicato nella seguente tabella:

	Minimo	Massimo
INVESTIMENTI OBBLIGAZIONARI (*)	0%	100%
INVESTIMENTI AZIONARI (*)	0%	70%
LIQUIDITÀ (**)	0%	20%

Nota Informativa Pagina 7 di 19

- * 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 di Eurovita, 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 da soggetti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, paesi del Pacifico e paesi Emergenti.

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 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 CONSULTINVEST CRESCITA 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.

Nota Informativa Pagina 8 di 19

D. INFORMAZIONI SUI COSTI. SCONTI E REGIME FISCALE

10. Costi

10.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

10.1.1. Costi gravanti sul premio

I costi applicati ai premi versati sono fissi, non sono funzione dell'età e/o del sesso dell'Assicurato:

Descrizione	Importo/Percentuale
Spese di emissione (sul premio unico iniziale)	50 Euro

10.1.2. Costi per riscatto

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

Anno di richiesta del riscatto	Penalità sul valore di riscatto
Dal 2° al 5° anno	5,00%
Nel corso del 6° anno	2,50%
Nel corso del 7° anno	1,50%
Nel corso del 8° anno	0,50
A partire dal 9° anno	

E' possibile effettuare switch, nel numero massimo di due per annualità di contratto 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	1,45 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

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

Remunerazione di Eurovita

Descrizione costi	Fondo CONSULTINVEST CRESCITA
Commissione di gestione applicata dalla Compagnia su base annua	3,25%

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:

a) oneri di intermediazione e negoziazione, spese specifiche degli investimenti ed ulteriori oneri di pertinenza, anche fiscali, posti a carico del Fondo;

Nota Informativa Pagina 9 di 19

- b) 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;
- c) spese e commissioni di gestione e oneri propri degli OICR in cui sono investite le relative disponibilità con una percentuale massima del 3,80% annuale.

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

Si rinvia al paragrafo 30 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	Quota parte percepita in media	
Eurovita	dagli intermediari	
1,45 p.p.	35,63%	

II) Commissione di gestione Fondo Interno

Commissione di gestione Fondo CONSULTINVEST CRESCITA	Quota parte percepita in media dagli intermediari
3,25%	71,28%

III) Altri Costi

Tipo costo		Misura costo	Quota parte percepita in media dagli intermediari
Spese fisse di	emissione	50 Euro	0%
Costo per riscatto parziale e totale	Penalità	Variabile con il max del 5% 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.

Nota Informativa Pagina 10 di 19

12.1. Regime fiscale dei premi

In base alla normativa vigente al momento della redazione della presente Nota Informativa, i premi dei contratti di assicurazione vita non sono soggetti ad imposizione fiscale.

I premi pagati per le assicurazioni aventi ad oggetto il rischio morte e l'invalidità permanente sono detraibili nella misura e con le modalità previste dalla normativa applicabile, tempo per tempo vigente.

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.

Il premio deve essere versato tramite bonifico bancario sul conto corrente di Eurovita (Codice IBAN IT19 T050 0003 200C C002 7011 400) presso Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane - ICBPI.

Relativamente al Fondo CONSULTINVEST CRESCITA, la conversione del premio per la determinazione del numero di quote da attribuire al contratto avviene alla data di decorrenza (mercoledì della settimana successiva alla data d'incasso del premio), dividendo il premio destinato al Fondo, al netto 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 del contratto e al numero delle quote del Fondo CONSULTINVEST CRESCITA 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.

Nota Informativa Pagina 11 di 19

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 anno 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 e di eventuali penali.

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 trasferimento (switch)

Il Contraente ha la possibilità di trasferire, a partire da sei mesi dalla data di decorrenza del contratto, senza alcun costo aggiuntivo, una parte delle quote attribuite dal Fondo Interno CONSUL-TINVEST CRESCITA alla Gestione Euroriv e viceversa, purché il capitale investito nella Gestione Separata che residua da tale operazione non sia inferiore a 3.000 Euro.

Gli switch da Fondo Unit a Gestione Separata sono consentiti senza limitazioni se il controvalore complessivo della polizza è non superiore a 250.000 euro.

Se il controvalore complessivo della polizza è superiore a 250.000 euro lo switch da Fondo Unit a Gestione Separata è consentito purchè rimanga nella componente Fondo Unit almeno il 25% del controvalore complessivo stesso.

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

Le operazioni di trasferimento (disinvestimento dal Fondo CONSULTINVEST CRESCITA e contestuale investimento nella Gestione Separata EURORIV 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 ripensamento nell'offerta fuori sede

Il contraente che ha sottoscritto il Documento Contrattuale nell'ambito dell'offerta fuori sede, può esercitare il diritto di ripensamento **entro 7 giorni dal momento dalla sottoscrizione del 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.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, Eurovita rimborsa al Contraente il premio eventualmente già pagato al netto del bonus.

19. Diritto di revoca della proposta e recesso dal contratto

Il Contraente può revocare la Proposta di Assicurazione fino alla data di decorrenza del contratto indicata nel Documento di Polizza. La revoca della Proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla data di decorrenza del contratto, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà comunque considerata valida.

Nota Informativa Pagina 12 di 19

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, Eurovita provvede a restituire al Contraente il premio eventualmente già pagato al netto del bonus.

Entro trenta giorni dal momento della conclusione del contratto, il Contraente può altresì recedere dal medesimo. 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 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Eurovita rimborsa al Contraente un importo pari al premio versato, al netto del bonus, incrementato o diminuito nella stessa misura della variazione del valore delle quote rispetto alla data di decorrenza, con riferimento alla parte di premio investita nel Fondo CONSULTINVEST CRESCITA. Il giorno utile per la rilevazione del valore della quota è il mercoledì della settimana successiva alla data di richiesta di recesso.

Tale importo è al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto di cui al punto 10.1.1, individuate e quantificate in 50 Euro e del bonus del 5% riconosciuto dalla Compagnia in fase di sottoscrizione.

Il Contraente, al fine di esercitare il diritto di revoca della proposta e di recesso del contratto dovrà inviare una comunicazione tramite fax al numero 0642900089 o tramite lettera raccomandata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. - Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma, entro i suddetti termini.

Il Contraente assume i rischi associati all'andamento negativo del valore delle quote e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore ai premi investiti.

20. 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 o disponibile sul Sito Internet della Compagnia in versione sempre aggiornata).

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 30 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.

21. 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.

Nota Informativa Pagina 13 di 19

22. Lingua

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

23. 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

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*, <u>vanno presentati direttamente all'intermediario (e possibilmente in copia alla Compagnia ai suddetti recapiti)</u>, 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, 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

Nota Informativa Pagina 14 di 19

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.

24. 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 EURORIV e del Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA, intervenute successivamente alla conclusione del contratto.

I valori unitari delle quote del Fondo CONSULTINVEST CRESCITA sono pubblicati giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sono consultabili nel sito di Eurovita 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 CONSULTINVEST CRESCITA
 - 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%.

25.Conflitto di interessi

25.1 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.

Nota Informativa Pagina 15 di 19

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. Tuttavia essa opera in ogni caso in modo da non arrecare pregiudizio ai Contraenti e ad ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile.

Si precisa che il prodotto descritto nella presente Nota Informativa è promosso e distribuito dalla società CONSULTINVEST Sim.

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%).

Eurovita, 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. 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.

25.2 Gestione degli attivi Fondo CONSULTINVEST CRESCITA

Eurovita ha conferito la delega di gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche del Fondo CONSULTINVEST CRESCITA, alla società CONSULTINVEST Sgr., società facente parte dello stesso gruppo del distributore.

Si segnala che il patrimonio del Fondo potrebbe essere investito anche in strumenti finanziari o in OICR istituiti e gestiti da CONSULTINVEST Sgr. In tal caso le commissioni di gestione dei suddetti OICR saranno retrocesse periodicamente al patrimonio del Fondo stesso.

Ad ogni modo, il contratto di gestione contempla disposizioni atte ad evitare situazioni di potenziali conflitti di interessi e in presenza di conflitto di interesse, tali da evitare pregiudizi ai Contraenti, di contenere i costi a carico degli stessi e di ottenere il miglior risultato possibile. Eurovita a tale fine effettua un monitoraggio sull'attività di gestione.

26. 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.

27. Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art.1920 del Codice Civile il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita 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.

Nota Informativa Pagina 16 di 19

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 nel Fondo CONSULTINVE-ST CRESCITA. 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 <u>rendimento minimo</u> garantito contrattualmente
- b) un'<u>ipotesi</u> di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 3%.

I valori sviluppati in base al <u>tasso minimo garantito</u> rappresentano le prestazioni certe che <u>la Compagnia è tenuta a corrispondere</u> in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili. <u>I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo Eurovita.</u> 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.

Nota Informativa Pagina 17 di 19

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

Durata dello sviluppo: 15 anni Premio unico: 10.000,00 Euro

Capitale investito con bonus: 10.447,50 Euro

Ripartizione del premio unico: 75% nella Gestione Separata e 25% nel Fondo Unit

Capitale investito nella Gestione Separata: 7.835,63 Euro

Età e sesso dell'Assicurato: qualunque Decorrenza del contratto: 1° gennaio

A) Tasso di rendimento minimo garantito	B) Ipotesi di rendimento finanziario
Tasso di rendimento minimo garantito:	- Tasso di rendimento finanziario: 3%*
1,00% per i primi 3 anni, successivamente 0%	- Tasso trattenuto sul rendimento dalla
	Compagnia: 1,45 punti percentuali
	- Tasso di rendimento retrocesso: 1,55%

*Il tasso del 3% 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.

Anno di riferimento	Capitale assicurato	Valore di riscatto	Anno di riferimento	Capitale assicurato	Valore di riscatto
	al 31/12	al 31/12		al 31/12	al 31/12
1	7.913,99	7.518,29	1	7.957,08	7.559,23
2	7.993,13	7.593,47	2	8.080,42	7.676,40
3	8.073,06	7.669,41	3	8.205,66	7.795,38
4	8.073,06	7.669,41	4	8.332,85	7.916,21
5	8.073,06	7.871,23	5	8.462,01	8.250,46
6	8.073,06	7.951,97	6	8.593,17	8.464,27
7	8.073,06	8.032,70	7	8.726,37	8.682,73
8	8.073,06	8.073,06	8	8.861,62	8.861,62
9	8.073,06	8.073,06	9	8.998,98	8.998,98
10	8.073,06	8.073,06	10	9.138,46	9.138,46
15	8.073,06	8.073,06	15	9.868,99	9.868,99

L'operazione di riscatto non comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, infatti, <u>il recupero dei premi versati avviene, sulla base del rendimento minimo contrattualmente garantito, già dal primo anno dalla data di decorrenza del contratto.</u>

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

Nota Informativa Pagina 18 di 19

G. DATI STORICI SUI FONDI INTERNI

28. Dati storici di rendimento

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

Il Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA 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.

29. Dati storici di rischio

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

30. 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 CONSULTINVEST CRESCITA non sono disponibili in quanto il Fondo è di nuova costituzione.

31. 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 CONSULTINVEST CRESCITA 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

Dobre Bolly

Nota informativa Pagina 19 di 19



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE EUROVITA MULTINVEST

Prodotto multiramo derivante dalla combinazione di un contratto di assicurazione mista a prestazioni rivalutabili (cod. tariffa PU0268) di ramo I e di un prodotto finanziario-assicurativo di ramo III del tipo Unit Linked (cod. tariffa PU0340) a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi

PREMESSA

Le presenti Condizioni di Assicurazione disciplinano il prodotto denominato **EUROVITA MULTIN-VEST** appartenente alla tipologia dei contratti di assicurazione mista a premio unico, che prevede il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente nel Documento Contrattuale del capitale previsto alla scadenza contrattuale in caso di vita, e prima della scadenza contrattuale in caso di morte dell'Assicurato.

EUROVITA MULTINVEST è un prodotto multiramo le cui prestazioni sono collegate in parte al rendimento di una gestione separata di ramo I e in parte la valore delle quote di un Fondo Interno di ramo III del tipo unit-linked.

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

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

Il contratto si considera concluso, a seconda dell'Intermediario di riferimento:

- nel momento in cui il Contraente sottoscrive il Documento di Polizza ovvero
- alla data pagamento del premio, previa sottoscrizione della Proposta di Assicurazione. La Società invia al Contraente il Documento di Polizza unitamente alla Lettera di Conferma.

La data di decorrenza è la data in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti e coincide con la data di investimento del premio. Tale data coincide con il mercoledì della settimana successiva a quella della data d'incasso del premio da parte di Eurovita (nel caso in cui tale giorno risulti festivo, viene considerato il giorno lavorativo immediatamente successivo).

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

Eurovita invia una lettera di conferma entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, comunicando al Contraente le informazioni relative al premio lordo versato e a quello investito, alla data di decorrenza del contratto e al numero delle quote del Fondo CONSULTINVEST CRESCITA 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.

ART. 5 - DIRITTO DI RIPENSAMENTO, REVOCA DELLE PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO

5.1 Offerta fuori sede

Qualora il contratto venga concluso nell'ambito dell'offerta fuori sede, il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di ripensamento entro 7 giorni dal momento del suo perfezionamento secondo quanto previsto all' art. 4 "CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO".

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di ripensamento, Eurovita provvede a restituire al Contraente il premio eventualmente già pagato al netto del bonus.

5.2 Diritto di revoca della proposta

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta di Assicurazione fino alla data di decorrenza del contratto, secondo quanto previsto al precedente Art. 4.

La revoca della Proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla data di decorrenza del contratto, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà comunque considerata valida.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, Eurovita provvede a restituire al Contraente il premio eventualmente già pagato al netto del bonus.

5.3 Diritto di recesso

Ai sensi dell'art. 177 del Codice delle Assicurazioni Private, il Contraente ha comunque la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto si è concluso, secondo quanto previsto al precedente art. 4 "CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO".

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 30 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 (rispetto al suo valore alla data di decorrenza), con riferimento alla parte di premio investita nel Fondo CONSULTINVEST CRESCITA, il tutto al netto delle spese di emissione di cui all'art. 10, individuate e quantificate in 50 Euro e del bonus del 5% di cui all'art. 8, paragrafo 2. Il giorno utile per la rilevazione del valore della quota sarà il mercoledì della settimana successiva alla data di richiesta.

Il Contraente, al fine di esercitare il diritto di ripensamento e di recesso dal contratto dovrà inviare una lettera raccomandata a Eurovita Assicurazioni S.p.A. - Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma o una comunicazione tramite fax al numero 0642900089, entro i suddetti termini.

ART. 6 - BENEFICIARI

Il Contraente ha la facoltà di designare i Beneficiari per il caso di decesso dell'Assicurato alla scadenza del contratto e in caso di decesso 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:

- dagli eredi, 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 comunicate per iscritto ad Eurovita oppure con testamento recante l'espressa indicazione della polizza. Non è consentito designare quale Beneficiario l'Intermediario.

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.

ART. 7 - DURATA DEL CONTRATTO

La durata del presente contratto è fissata in quindici 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 Il Contraente deve scegliere, all'atto della sottoscrizione del Documento di Polizza, di ripartire il premio, al netto dei costi previsti dal contratto, tra la Gestione Interna Separata EURORIV e il Fondo Unit CONSULTINVEST CRESCITA secondo le quattro seguenti combinazioni di investimento:

- 100% in Gestione Separata e 0% nel Fondo Unit;
- 75% in Gestione Separata e 25% nel Fondo Unit;
- 50% in Gestione Separata e 50% nel Fondo Unit;
- 25% in Gestione Separata e 75% nel Fondo Unit.

In fase di sottoscrizione la combinazione 100% in Gestione Separata - 0% nel Fondo Unit è possibile per premi versati non superiori a 250.000 euro.

In fase di versamento aggiuntivo la scelta della combinazione 100% in Gestione Separata - 0% nel Fondo Unit è possibile solo se il controvalore complessivo della polizza (comprensivo del versamento aggiuntivo stesso) è non superiore a 250.000 euro.

Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 10.000 Euro.

Il Contraente, nel corso del contratto e a partire dal secondo mese dalla data di decorrenza dello stesso, ha facoltà di versare premi unici aggiuntivi d'importo non inferiore a 5.000 Euro e che incrementano il capitale investito.

Il cumulo dei premi massimo investibile è fissato nella misura di Euro 5.000.000,00 per testa.

Per versamenti che superano la soglia dei 5.000.000,00 di Euro, la Compagnia si riserva la facoltà di valutare l'emissione del contratto e le relative allocazioni.

Eurovita invia una lettera di conferma entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, comunicando al Contraente le informazioni relative al premio lordo versato e a quello investito. 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.

8.2 Bonus sul premio attribuito da Eurovita

Alla sottoscrizione del contratto Eurovita riconosce al Contraente un bonus pari al 5% del premio investito al netto dei costi. Conseguentemente il capitale investito nella Gestione separata e nel Fondo Interno sarà maggiorato di detto importo.

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

Sul premio unico iniziale è applicato un costo fisso di 50 Euro, a titolo di spese di emissione.

Su ciascuna operazione di riscatto, totale o parziale, effettuati a partire dal secondo anno di vita del contratto viene applicata sul valore di riscatto una penale come descritto al successivo Art. 13. 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 Separata e "EURORIV" vengono prelevati i seguenti costi:

Descrizione costi	Importi percentuali
Rendimento trattenuto da Eurovita	1,45 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 CONSULTINVEST CRESCITA viene prelevata la commissione di gestione indicata nella seguente tabella:

Descrizione costi	Fondo CONSULTINVEST CRESCITA
Commissione di gestione applicata dalla Compagnia su base annua	3,25%

Il costo della maggiorazione in caso di morte è compreso nel suddetto costo di gestione.

ART. 11 - PRESTAZIONI ASSICURATE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:

Alla scadenza contrattuale Eurovita corrisponde al Contraente o agli eventuali Beneficiari designati nel Documento Contrattuale, un capitale pari al valore complessivo dell'investimento, dato dalla somma:

- ➤ <u>del capitale assicurato garantito relativo alla Gestione EURORIV.</u>
- del capitale investito nel Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA: dato dal controvalore delle quote alla data di scadenza, pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite, al netto di eventuali quote riscattate. Il valore della quota viene rilevato il mercoledì della settimana successiva alla data di scadenza (nel caso in cui tale giorno risulti festivo, viene considerato il giorno lavorativo immediatamente successivo)

b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento avvenga prima della scadenza contrattuale, Eurovita corrisponde al Contraente o agli eventuali Beneficiari designati nel Documento Contrattuale, un capitale pari al valore complessivo dell'investimento, dato dalla somma:

- del capitale investito nel Fondo Interno CONSULTINVEST CRESCITA: l'importo del capitale riconosciuto ai Beneficiari designati dal Contraente nel Documento Contrattuale 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 tabella seguente:

Età di decesso	% di maggiorazione
18 - 44	3%
45 - 64	1%
65 e oltre	0,5%

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 di scadenza, 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 1,45 punti percentuali.

Eurovita garantisce che il capitale assicurato corrisposto alla data di scadenza, di decesso dell'Assicurato o di riscatto, non sarà inferiore al capitale investito rivalutato al tasso minimo garantito dell'1,00% annuo composto per i primi 3 anni di durata del contratto. Trascorso tale periodo la misura annua minima di rivalutazione è pari a zero.

Con riferimento alla Gestione Separata Euroriv 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 Separata EURO-RIV, 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 realizzato dalla Gestione Separata EURORIV di cui al punto 4 del Regolamento 1,45 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 Separata 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 Separata 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 riva-

lutato al tasso minimo garantito pari all'1,00% annuo composto per i primi 3 anni di durata del contratto. Trascorso tale periodo la misura annua minima di rivalutazione è pari a zero.

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, dopo che sia trascorso almeno un anno 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 CONSULTINVEST CRESCITA 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).

Per riscatti totali o parziali effettuati a partire dal secondo anno 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
Dal 2° al 5° anno	5,00%
Nel corso del 6° anno	2,50%
Nel corso del 7° anno	1,50%
Nel corso del 8° anno	0,50%
A partire dal 9° anno	

- 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 10.000 Euro. Il capitale da liquidare verrà prelevato dai due Fondi secondo la ripartizione percentuale coerente con la configurazione scelta dal Contraente.

A seguito del riscatto parziale, per la parte relativa alla *Gestione Separata* il capitale che residua viene determinato riproporzionando la prestazione maturata in base all'importo riscattato parzialmente; per la parte relativa al Fondo Interno il capitale investito verrà diminuito delle quote riscattate.

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 (dietro richiesta scritta del Contraente)

Alla scadenza contrattuale la Compagnia valuterà la richiesta di consentire il differimento del contratto con le modalità che verranno stabilite al momento del differimento stesso, con un massimo di 5 anni. 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 CONSULTINVEST CRESCITA, 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 CONSULTINVEST CRESCITA 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 imme-

diatamente successivo), dividendo la parte di premio destinata al Fondo Interno CONSULTINVE-ST CRESCITA al netto dei costi (di cui all'Art.10) 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 CONSULTINVEST CRESCITA 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 da sei mesi dalla data di decorrenza del contratto, senza alcun costo aggiuntivo, una parte delle quote attribuite dal Fondo Interno CONSUL-TINVEST CRESCITA alla Gestione Separata EURORIV e viceversa, purché nella Gestione Separata non sia inferiore a 3.000 Euro.

Gli switch da Fondo Unit a Gestione Separata sono consentiti senza limitazioni se il controvalore complessivo della polizza è non superiore a 250.000 euro.

Se il controvalore complessivo della polizza è superiore a 250.000 euro lo switch da Fondo Unit a Gestione Separata è consentito purchè rimanga nella componente Fondo Unit almeno il 25% del controvalore complessivo stesso.

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.

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 con cui è stato sottoscritto il contratto, in alternativa, una richiesta di liquidazione 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
- 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 con cui è stato sottoscritto il contratto 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'autocertificazione 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 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, che deve riportare le sequenti 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
- 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 decesso:

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE, sottoscritto da tutti gli eventuali Beneficiari caso morte designati nel Documento di Polizza in presenza dell'Intermediario con cui è stato sottoscritto il contratto o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, sottoscritta da tutti i Beneficiari caso morte 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
- 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 e chiusura delle indagini
- 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 esegue il pagamento derivante dai propri obblighi contrattuali a favore dell'avente diritto entro 30 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 sul Documento di 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. Eurovita esegue il pagamento delle prestazioni agli aventi diritto, ai sensi dei predetti istituti, nei termini indicati al successivo art. 20 "PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE", una volta adempiuti gli obblighi di identificazione della clientela di cui alla normativa in materia antiriciclaggio

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 DIgs 28/2010.

ART. 24 - PUBBLICAZIONE DELLE QUOTE E COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE

I valori unitari delle quote del Fondo CONSULTINVEST CRESCITA sono pubblicati giornalmente sul quotidiano "Italia Oggi" e sono consultabili nel sito di Eurovita 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 del Fondo.

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 finanziare 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

"CONSULTINVEST CRESCITA"

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 CONSULTINVEST CRESCITA, 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 periodo¹, 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 22%.

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 22%.

Il profilo di rischio del fondo interno risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare il profilo di rischio del fondo è alto²

¹Oltre i sette anni

² 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

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.

Si considera quale misura di rischio alternativa la volatilità media annua attesa, che esprime il valore medio della volatilità dei rendimenti consequibili 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 15%

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:
 - 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. <u>rischio generico o sistematico</u>: 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. <u>rischio di interesse</u>: 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 modi fi carsi delle 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 deterioramento 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 non dovrà rispettare un'asset allocation predefinita, ma prevederà un un'allocazione dinamica tra strumenti finanziari di natura azionaria e obbligazionaria che varierà a seconda delle opportunità offerte dai mercati finanziari italiani ed esteri secondo quanto indicato nella seguente tabella:

	Minimo	Massimo
INVESTIMENTI OBBLIGAZIONARI (*)	0%	100%
INVESTIMENTI AZIONARI (*)	0%	70%
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 principalmente³ 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 da soggetti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, paesi del Pacifico e paesi Emergenti.

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.

-

³ la rilevanza degli investimenti ("principale", "prevalente", "significativo", "contenuto", "residuale"). In linea generale, il termine "principale" qualifica gli investimenti superiori in controvalore al 70% del totale dell'attivo del fondo/comparto; il termine "prevalente" gli investimenti compresi tra il 50% e il 70%; il termine "significativo" gli investimenti compresi tra il 30% e il 50%; il termine "contenuto" gli investimenti compresi tra il 10% e il 30%; infine, il termine "residuale" gli investimenti inferiori al controvalore al 10% del totale dell'attivo del fondo/comparto.

EUROVITA MULTINVEST

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

Il valore unitario delle quote del Fondo interno è determinato settimanalmente utilizzando, per la valorizzazione delle attività di pertinenza del Fondo medesimo, il prezzo di mercato al mercoledì di ogni settimana o al primo giorno utile successivo di mercati finanziari aperti.

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'irrilevanza 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 e sul quotidiano "Italia Oggi" e o altro quotidiano a diffusione nazionale previo avviso al Contraente.

8. SPESE A CARICO DEL FONDO INTERNO

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:
- 3,25% 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):

EUROVITA MULTINVEST

- 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) spese, commissioni di gestione e oneri propri degli OICR, applicati dai rispettivi emittenti,con una percentuale massima del 3.80% 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).

Allegato 1

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.

Informativa Privacy Pagina 21 di 32

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 puo' 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).

Informativa Privacy Pagina 22 di 32

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

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 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 consortili 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 Finanzaria, 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.

Informativa Privacy Pagina 23 di 32

- 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 materia-le commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

Informativa Privacy Pagina 24 di 32

Allegato 2

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



Capitale Sociale Euro 113.720.835,14 i.v. Iscritta al nº 03769211008 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma Iscritta al nº 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE
POLIZZA/CONVENZIONE NASSICURATO
CONTRAENTE
Cognome, Nome/Ragione Sociale sesso \square F \square 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 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
ViaNumero 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).



RISCATTO TOTALE O PARZIALE

POLIZZA/CONVENZIONE I	NASSICURATO	
Il Sottoscritto Contraente		chiede:
☐ IL RISCATTO TOTALE DELLA	POLIZZA SOPRA INDICATA	
☐ IL RISCATTO PARZIALE DELI	2'IMPORTO LORDO DI EURO	
	I RELAZIONE AD ATTIVITA' DI IMPRESA [segnalazione, la dichiarazione che precede sarà considerata come	□ SI □ NO negativa)
1		
BENEFICIARIO Cognome Nome/Bagione Soci	ialesesso - F	- M Data di nascita
Codice Fiscale/Partita Iva	Luogo di nascita	Prov.
Residente in	Prov CAP Via	N.ro civico
	Documento: _ C.IDENT PASSAP PAT. 0	
ATTIVITA' LAVORATIVA :		
☐ LAVORATORE DIPENDENTE	☐ ESERCENTE ATTIVITA' DI IMPRESA ☐ LAVORAT	FORE AUTONOMO
□ PENSIONATO	☐ LIBERO PROFESSIONISTA ☐ ALTRO	
DOCUMENTAZIONE ALLE	GATA	
Si allegano i seguenti docume	enti (barrare la casella corrispondente):	
☐ Fotocopia del documento	di riconoscimento valido e del codice fiscale, firmata dal	l'intestatario del documento.
☐ <i>Per il riscatto totale</i> gli or	iginali di polizza (ovvero della proposta e relativa lettera c	di conferma) ed eventuali appendici.
DICHIARAZIONE DI SMAR	RIMENTO	
venirne in possesso successi	essere in possesso dell'originale di polizza e si impegna vamente. Si impegna, altresì, a tenere indenne e solle e avanzate da chiunque a seguito della mancata consegn	vata la Compagnia in ordine a
	FIRMA DEL CONTRAENTE/	LEGALE RAPPRESENTANTE
	80/06/2003 i dati personali conferiti con la presente richies copo di provvedere alla liquidazione delle prestazioni e p	
Per conferma di quanto riport	ato nel presente modulo e negli eventuali allegati:	
	FIRMA DEL CONTRAENTE/I	LEGALE RAPPRESENTANTE
Luogo e Data	TIMBRO DELLA FILIALE E FIRMA DEL (Per l'identificazione del Contr	



SINISTRO

POLIZZA/CONVENZIONE N AS	SICURATO
II/i Sottoscritto/i Beneficiario/i chiede/dono, in seguito al decesso	
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
- 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
- □ 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:

sesso 🗆 F 🗆 M Data di nascita

Relazione del medico (SANREL EIF).

Cognome, Nome/Ragione Sociale_

1° BENEFICIARIO

- □ 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.

Codice Fiscale/Partita Iva		Luogo di nasc	ita		Prov
Residente in	P	rov 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	•	•			
S.p.A. al solo scopo di provi	· ·			0 00	· ·
Luogo e Data		Firma dei beneficia	ario		
2° BENEFICIARIO					
Cognome, Nome/Ragione S	ociale		sesso 🗆	F □ M Data di nas	cita
Codice Fiscale/Partita Iva		Luogo di nasc	ita		Prov
Residente in	P	rov 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 person	ali conferiti con la p	resente richiesta v	erranno trattati da Eu	ırovita Assicurazioni
S.p.A. al solo scopo di provv	edere alla liquidazione d	elle prestazioni e p	er ottemperare agli	obblighi di legge	vigenti.
Luogo e Data		Firma del beneficia	ario		
LUOGO E DATA		TIMBRO DELLA	FILIALE E FIRMA	DELL'INCARICATO	



8° BENEFICIARIO					
Cognome, Nome/Ragione Socia	ale.		sesso □ F □ M	Data di nascita	
Codice Fiscale/Partita Iva					
Residente in					
Cittadinanza	Documento:	C.IDENT.	□ PASSAP. □ PAT. GUID	A 🗆 ALTRO	
Numero	Rilasciato il	a	data	a scadenza	
IBAN					
Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/ S.p.A. al solo scopo di provvede	•		•		
Luogo e Data	•			0 00 0	
4º BENEFICIADIO					
4° BENEFICIARIO	alo		60000 = E = M	Data di passita	
Cognome, Nome/Ragione Social Codice Fiscale/Partita Iva					
Residente in					
Cittadinanza					
Numero	niiasciai0 II	a	data	a scauenza	
IBAN					
		prestazioni		ighi di legge vig	enti.
Luogo e Data5° BENEFICIARIO	Firm	prestazioni a del bene	e per ottemperare agli obb	ighi di legge vig	enti.
Luogo e Data 5° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Socia	Firm	prestazioni a del bene	e per ottemperare agli obb	ighi di legge vig	enti.
Luogo e Data 5° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Socia Codice Fiscale/Partita Iva	ale	prestazioni na del bene	e per ottemperare agli obb ficiariosesso F Mascita	ighi di legge vig	enti
Luogo e Data	aleProv.	prestazioni na del bene Luogo di n	e per ottemperare agli obb eficiariosesso produce	ighi di legge vig	enti. ProvN.ro civico
5° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Socia Codice Fiscale/Partita Iva Residente in Cittadinanza	aleProv.	prestazioni la del bene Luogo di n CAP C.IDENT.	e per ottemperare agli obb sficiariosesso F M nascita Via PASSAP. PAT. GUID	ighi di legge vig Data di nascita A A ALTRO	enti. ProvN.ro civico
5° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Socia Codice Fiscale/Partita Iva Residente in	aleProv.	prestazioni la del bene Luogo di n CAP C.IDENT.	e per ottemperare agli obb sficiariosesso F M nascita Via PASSAP. PAT. GUID	ighi di legge vig Data di nascita A A ALTRO	enti. ProvN.ro civico
Luogo e Data 5° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Socia Codice Fiscale/Partita Iva Residente in Cittadinanza Numero	aleProvDocumento: □	Luogo di n CAP C.IDENT.	e per ottemperare agli obb eficiariosesso produce mascitaViaPASSAP. produce data	ighi di legge vig Data di nascita A A ALTRO	enti. ProvN.ro civico
5° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Socia Codice Fiscale/Partita Iva Residente in Cittadinanza Numero	Ale Prov Documento: Rilasciato il	Luogo di n CAP C.IDENT.	e per ottemperare agli obb eficiariosesso per	Data di nascita A ALTRO a scadenza	enti. Prov N.ro civico
Luogo e Data 5° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Socia Codice Fiscale/Partita Iva_ Residente in_ Cittadinanza_ Numero_ IBAN_ Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/	Ale Prov Documento: Rilasciato il	Luogo di n CAP C.IDENT. a onferiti con	e per ottemperare agli obb eficiariosesso properare passitaVia passap. pat. GUID data la presente richiesta verrani	Data di nascita A ALTRO a scadenza no trattati da Eurov	enti. ProvN.ro civico
Luogo e Data 5° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Socia Codice Fiscale/Partita Iva_ Residente in_ Cittadinanza_ Numero_ IBAN_ Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/ S.p.A. al solo scopo di provvede	Ale Prov Documento: Rilasciato il	Luogo di n CAP C.IDENT. a onferiti con prestazioni	se per ottemperare agli obb eficiariosesso □ F □ M nascita Via □ PASSAP. □ PAT. GUID data — la presente richiesta verrani e per ottemperare agli obb	Data di nascita A ALTRO a scadenza no trattati da Eurov	enti. ProvN.ro civico
Luogo e Data 5° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Socia Codice Fiscale/Partita Iva_ Residente in_ Cittadinanza_ Numero_ IBAN_ Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/ S.p.A. al solo scopo di provvede	Ale Prov Documento: Rilasciato il	Luogo di n CAP C.IDENT. a onferiti con prestazioni	e per ottemperare agli obb eficiariosesso properare passitaVia passap. pat. GUID data la presente richiesta verrani	Data di nascita A ALTRO a scadenza no trattati da Eurov	enti. ProvN.ro civico
Luogo e Data 5° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Socia Codice Fiscale/Partita Iva Residente in Cittadinanza Numero IBAN Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/ S.p.A. al solo scopo di provvede Luogo e Data	Ale Firm ale Prov. Documento: Rilasciato il 206/2003 i dati personali core alla liquidazione delle Firm	Luogo di n CAP C.IDENT. a ponferiti con prestazioni a del bene	e per ottemperare agli obb eficiariosesso produce passottaVia	Data di nascita A	enti. Prov. N.ro civico rita Assicurazioni enti.
S° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Social Codice Fiscale/Partita Iva Residente in Cittadinanza Numero IBAN Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/ S.p.A. al solo scopo di provvede Luogo e Data La Società si riserva di	Prov. Documento:	Luogo di n CAP C.IDENT. a priferiti con prestazioni a del bene casi, ulter	se per ottemperare agli obb eficiariosesso □ F □ M nascita Via □ PASSAP. □ PAT. GUID data la presente richiesta verrani e per ottemperare agli obb eficiario	Data di nascita A	enti. Prov. N.ro civico rita Assicurazioni enti.
S° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Social Codice Fiscale/Partita Iva Residente in Cittadinanza Numero IBAN Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/ S.p.A. al solo scopo di provvede Luogo e Data La Società si riserva di necessaria per definire la la	AleProvDocumento:	Luogo di n CAP C.IDENT. a ponferiti con prestazioni a del bene casi, ulter	e per ottemperare agli obb eficiariosesso produce passitaVia	Data di nascita A	enti. Prov. N.ro civico rita Assicurazion enti. se strettamen
S° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Social Codice Fiscale/Partita Iva Residente in Cittadinanza Numero IBAN Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/ S.p.A. al solo scopo di provvede Luogo e Data La Società si riserva di necessaria per definire la la N.B.: Qualora ci fossero	Ale	Luogo di n CAP C.IDENT. a conferiti con prestazioni a del bene casi, ulter rto spetta	sesso F Mascitasesso F Mascitasesso F Mascitala presente richiesta verrani e per ottemperare agli obbesiciario	Data di nascita A	enti. Prov. N.ro civico rita Assicurazion enti. se strettamen
S° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Social Codice Fiscale/Partita Iva Residente in Cittadinanza Numero IBAN Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/ S.p.A. al solo scopo di provvede Luogo e Data La Società si riserva di necessaria per definire la la N.B.: Qualora ci fossero	Ale	Luogo di n CAP C.IDENT. a conferiti con prestazioni a del bene casi, ulter rto spetta	sesso F Mascitasesso F Mascitasesso F Mascita	Data di nascita A	enti. Prov. N.ro civico rita Assicurazioni enti. se strettamen
Cognome, Nome/Ragione Social Codice Fiscale/Partita IvaResidente inCittadinanzaNumero	Ale	Luogo di n CAP C.IDENT. a conferiti con prestazioni a del bene casi, ulter rto spetta	sesso F Mascitasesso F Mascitasesso F Mascita	Data di nascita A	enti. Prov. N.ro civico rita Assicurazioni enti. se strettamen
Luogo e Data 5° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Socia Codice Fiscale/Partita Iva Residente in Cittadinanza Numero IBAN Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/ S.p.A. al solo scopo di provvede Luogo e Data La Società si riserva di necessaria per definire la la N.B.: Qualora ci fossero	Ale	Luogo di n CAP C.IDENT. a conferiti con prestazioni a del bene casi, ulter rto spetta	sesso F Mascitasesso F Mascitasesso F Mascita	Data di nascita A	enti. Prov. N.ro civico rita Assicurazioni enti. se strettamen
Luogo e Data 5° BENEFICIARIO Cognome, Nome/Ragione Socia Codice Fiscale/Partita Iva Residente in Cittadinanza Numero IBAN Ai sensi del D.lgs. n.196 del 30/ S.p.A. al solo scopo di provvede Luogo e Data La Società si riserva di necessaria per definire la la N.B.: Qualora ci fossero	Ale	Luogo di n CAP _ C.IDENT a onferiti con prestazioni na del bene casi, ulter rto spetta e cortese o di Richie	sesso F Mascitasesso F Mascitasesso F Mascita	Data di nascita A A ALTRO a scadenza no trattati da Eurovighi di legge vig che si rendess	enti. Prov. N.ro civico rita Assicurazioni enti. se strettamen



	SCA	DENZA	
POLIZZA/CONVENZIONE	I ASSICUR	ATO	
II/i Sottoscritto/i Beneficiario/i	chiede/dono la liquidazione della pre	estazione assicurativa maturata alla scad	enza del
DOCUMENTAZIONE ALLEGA	ATA		
A tale scopo si allegano i segu	uenti documenti (barrare la casella c	orrispondente):	
□ Per ciascun Beneficiario, fot firmata dall'intestatario del c	•	ento valido e del tesserino del codice fisc	cale
□ Decreto del Giudice Tutela Capitale in caso di beneficia		a Pubblico ufficiale) sulla destinazione	del
	lella proposta e relativa lettera di cor	nferma) ed eventuali appendici.	
DICHIARAZIONE DI SMAR	RIMENTO		
possesso successivamente. S		olizza e si impegna a restituirlo qualora d e sollevata la Compagnia in ordine a pre consegna dell'originale.	
		FIRMA DEL BENEFICIARIO	
		THUM OLD BENEFICING	
BENEFICIARIO		5 M 5 M	
		sesso □ F □ M Data di nasc ascita	
		Via	
Cittadinanza	Documento:	□ 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	
•	•	a presente richiesta verranno trattati da Eur e per ottemperare agli obblighi di legge v	
		FIRMA DEL BENEFICIARIO	
FIRMA DEL CONTRAENTE	/LEGALE RAPPRESENTANTE	FIRMA ASSICURATO (se diverso da	l Contraente)

TIMBRO DELLA FILIALE E FIRMA DELL'INCARICATO (Per l'identificazione del Contraente ed accertamento esistenza in vita dell'Assicurato)

Mod. RICLIQ EIF ed.06-15.0

Luogo e Data



RISCATTO T.F.R. CONVENZIONE T.F.R. N° **ASSICURATO** ☐ II Sottoscritto Contraente _ _ chiede che le spettanze derivanti dalla posizione assicurativa in oggetto vengano liquidate a favore della Contraente in quanto il T.F.R. è già stato liquidato al Dipendente, a mezzo Bonifico sul seguente numero di IBAN: chiede che le spettanze derivanti dalla posizione assicurativa in oggetto vengano liquidate a favore dell'Assicurato a mezzo Bonifico sul seguente numero di IBAN: L'importo complessivo netto del T.F.R. spettante al Dipendente/Assicurato alla data di cessazione del rapporto di lavoro è pari ad EURO: L'eventuale eccedenza rispetto a quanto spettante al Dipendente sarà liquidato a favore della Ditta Contraente a mezzo Bonifico sul seguente numero di IBAN: ASSICURATO Cognome, Nome __ sesso 🗆 F 🗆 M Data di nascita_____ Luogo di nascita_____ Cittadinanza_____ Codice Fiscale/Partita Iva_____ _____ Prov. ____ CAP ____ Residente in___ ____Numero civico ____ Documento: C.IDENT. PASSAP. PAT. GUIDA ALTRO_______ data scadenza_______ FIRMA DELL'ASSICURATO _____ DOCUMENTAZIONE ALLEGATA Si allegano i seguenti documenti (barrare la casella corrispondente): ☐ Fotocopia della lettera di licenziamento/dimissioni. ☐ Fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale del Legale Rappresentante, firmata dall'intestatario del documento. Il/la sottoscritto/a beneficiario/a, presa visione dell'Informativa sulla Privacy (ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 196/2003) disponibile sul sito www.eurovita.it, acconsente al trattamento dei dati personali (compresi quelli sensibili e giudiziari, ove necessario) per le finalità di cui al punto A dell'Informativa (trattamento per finalità assicurative), con specifico riferimento all'esecuzione delle operazioni di accreditamento richieste ad Eurovita Assicurazioni S.p.a.. Sig./Sig.ra Cognome/Nome _ Per conferma di quanto riportato nel presente modulo e negli eventuali allegati: TIMBRO DELLA FILIALE E FIRMA DELL'INCARICATO FIRMA DEL CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE

PER ULTERIORI RICHIESTE DI LIQUIDAZIONE CONTATTARE IL SERVIZIO LIQUIDAZIONI DELLA COMPAGNIA

(per l'identificazione del sottoscrittore)

Allegato 3

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



Capitale Sociale Euro 113.720.835,14 i.v. Iscritta al nº 03769211008 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma Iscritta al nº 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

PRC	OPOSTA / POLIZZA	N.	Α	BI CA	AB SPORTEL
	cile Cliente, il presente questionario ha		Suo interesse in	formazioni ne	ecessarie a valuta
ade ual	guatezza del contratto che intende sottos ora Lei non intenda fornire tali informazio rnire le informazioni richieste".	crivere alle Sue esigenze.	•		
\. II	NFORMAZIONI ANAGRAFICHE				
1. 2.	Cognome e Nome Luogo e Data di Nascita				
. II	NFORMAZIONI SULLO STATO OCC	CUPAZIONALE			
1.	Qual è attualmente il Suo stato occupaz coccupato con contratto a tempo autonomo/libero professionista pensionato coccupato con contratto tempora non occupato	o indeterminato	nata e continuativ	va, a progetto	, interinale, etc
. II	NFORMAZIONI SULLE PERSONE D	DA TUTELARE			
1.	Lei ha eventuali soggetti da tutelare (ca	richi familiari o altri soggetti)	? 🔲 S	I 🗖 NO	
). II	NFORMAZIONI SULL'ATTUALE SIT	TUAZIONE ASSICURATI	/A		
i1.	Attualmente possiede altri prodotti assic risparmio/investimento previdenza/pensione compleme protezione assicurativa di rischi nessuna copertura assicurativa	entare o (morte, invalidità, malattie	gravi, LTC)		
. IN	NFORMAZIONI SULLA SITUAZIONI	E FINANZIARIA			
2.	Qual è la Sua capacità di risparmio med ☐ fino a 5.000 euro Qual è il Suo patrimonio disponibile per	☐ da 5.000 a 15.000 euro	□ oltre 15.0 o? Euro	00 euro	
=. IN	NFORMAZIONI SULLE ASPETTATI	VE IN RELAZIONE AL C	ONTRATTO		
1.	Quali sono gli obiettivi assicurativo-prev risparmio/investimento	□ Reddito	ire con il contratt oure	0?	
	previdenza/pensione complemeprotezione assicurativa di rischi		gravi ITC)		
2. 3.	Qual è l'orizzonte temporale che si prefi □ breve (<= 5 anni) Qual è la Sua propensione al rischio	igge per la realizzazione degli □ medio (6 – 10 ar	obiettivi? ni) □ lu	ıngo (> 10 ar di rendiment	
	relativamente al prodotto proposto? Description bassa (non sono disposto ad accettare of modesti ma sicuri nel tempo)	oscillazioni del mio investime	nto nel tempo e d	li conseguenz	a accetto rendimer
	 media (sono disposto ad accettare oscilla accetto probabili rendimenti medi alta 				_
	(sono disposto ad accettare possil la redditività e nella consapevolez	zza che ciò comporta dei risch	i)	ento nell'ottic	a di massimizzarne
4.		menti periodici 🔲 vers	amento unico		
5.	Qual è la probabilità di aver bisogno dei	<u> </u>		□ bassa	□ alta
ltr	e informazioni				



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).

Allegato 4

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 <u>www.eurovita.it</u>.

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

- Accedere al sito internet della Compagnia <u>www.eurovita.it</u>, selezionare il link "Area Clienti" e cliccare sula 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 <u>www.eurovita.it</u>, 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 <u>assicurazioni@eurovita.it</u>.

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.

Eurovita Assicurazioni S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale: Via dei Maroniti, 12 - 00187 ROMA Tel. 06474821 - Fax 0642900089 Pec: 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 nonchè 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).

GLOSSARIO

Aliquota di retrocessione	La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la società riconosce agli Assicurati.
Appendice	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.
Assicurato	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.
Benchmark	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.
Beneficiario	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.
Capitale in caso di decesso	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario caso morte.
Caricamenti	Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della società.
Categoria	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).
Cessione, pegno e vincolo	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.
Compagnia	v. "società"
Composizione del Fondo Interno	Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geo-

Glossario Pagina 1 di 7

	grafiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.
Composizione della gestione separata	Informazione sulle principali tipologie di strumenti
	finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio
	della gestione separata.
Comunicazione in caso di perdite	Comunicazione che la società invia al Contraente
	qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre
	una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.
Condizioni di assicurazione (o di polizza)	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di
	assicurazione.
Contratto (di assicurazione sulla vita)	Contratto con il quale la società, a fronte del paga-
	mento del premio, si impegna a pagare una prestazio-
	ne assicurata in forma di capitale o di rendita al verifi-
	carsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.
Contraente	Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no
	con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contrat-
	to di assicurazione e si impegna al versamento dei
	premi alla società.
Controvalore delle quote	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.
Costi (o spese)	Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi ver-
	sati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse
	finanziarie gestite dalla società.
Costo percentuale medio annuo	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'ipoteti-
	ca operazione non gravata da costi.
Data di valorizzazione	Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valo-
	re complessivo netto del Fondo e conseguentemente
	del valore unitario della quota del Fondo interno stes-
Deti stenici	SO.
Dati storici	Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari
	realizzati dal Fondo negli ultimi anni, confrontati con
Docorronza della garanzia	quelli del benchmark.
Decorrenza della garanzia	Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, di norma nella fattispecie
	quando viene investito il premio.
Documento di polizza o	Documento sottoscritto dalla Compagnia che attesta e
Documento contrattuale	riporta i contenuti delle obbligazioni.
Estratto conto annuale	Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del
Listratio conto armadic	contratto di assicurazione, che contiene l'aggiorna-
	mento annuale delle informazioni relative al contratto,
	quali i premi versati e quelli eventualmente in arretra-
	to, 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 gestio-
	ne o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore
	della prestazione eventualmente garantita.
Eurovita	E' la Compagnia di assicurazioni "Eurovita
	Assicurazioni S.p.A." con sede in Via dei Maroniti, 12
	- 00187 Roma.

Glossario Pagina 2 di 7

Casalada Informativa	L'ingigne delle degrapate le la information de la com-
Fascicolo Informativo	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.
Fondo Interno	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 una parte dei 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).
Gestione Euroriv	E' la Gestione separata a cui è collegato il presente contratto e laddove vengono investiti una parte dei premi.
Gestione separata	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.
Ipotesi di rendimento	Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della società.
IVASS	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.
Lettera di conferma	La lettera inviata dalla Compagnia unitamente al Documento di Polizza, a seguito della conclusione del contratto.
Lettera di conferma di investimento dei premi	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).
Liquidazione	Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.
Nota Informativa	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.
OICR	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

Glossario Pagina 3 di 7

	making del Malt in and It female 3 for 100 1 10
	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.
Perfezionamento del contratto	Momento in cui si conclude il contratto, nella fattispe-
Periezionamento dei contratto	cie quando il Contraente sottoscrive il Documento di
	polizza.
Polizza	Documento che fornisce la prova dell'esistenza del
I GIIZZA	contratto di assicurazione.
Polizza rivalutabile	Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizza-
	zione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmen-
	te quello dei premi varia in base al rendimento che la
	società ottiene investendo i premi raccolti in una parti-
	colare gestione finanziaria, separata rispetto al com-
	plesso delle attività della società stessa.
Premio aggiuntivo	Importo che il Contraente ha facoltà di versare per
33 1 33 1	integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto
	di assicurazione.
Premio investito	Premio, al netto delle componenti di costo e dell'even-
	tuale parte di premio impiegata per le garanzie com-
	plementari e di puro rischio, impiegato per l'acquisto
	di quote del fondo interno o di OICR.
Premio unico	Importo che il Contraente corrisponde in soluzione
	unica alla società al momento della conclusione del
	contratto.
Prestazione assicurata	Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita
	che la società garantisce al Beneficiario al verificarsi
	dell'evento assicurato.
Principio di adeguatezza	Principio in base al quale la società è tenuta ad acqui-
	sire dal Contraente in fase precontrattuale ogni infor-
	mazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza
	offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua pro-
	pensione al rischio.
Proposta di Assicurazione o di Polizza	Documento sottoscritto dal Contraente in fase precon-
Profilo di rischio	trattuale ai fini della stipulazione dell'assicurazione.
Profilo ai rischio	Indice della rischiosità finanziaria della polizza, varia-
	bile da "basso" a "molto alto" a seconda della compo-
	sizione del portafoglio finanziario gestito dal fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie
	finanziarie contenute nel contratto.
Progetto personalizzato	Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento
i iogetto personalizzato	finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle presta-
	zioni assicurate e degli eventuali valori di riduzione e
	riscatto, redatta secondo lo schema previsto
	dall'IVASS e consegnato al potenziale Contraente.
Quota	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.
Recesso del contratto	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne
	cessare gli effetti.

Glossario Pagina 4 di 7

Pagalamento del Fanda Interna	Dogumento che riperte la dissiplina contrattuale del
Regolamento del Fondo Interno	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.
Regolamento della gestione separata	L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano la gestione separata.
Rendimento finanziario	Risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.
Rendimento minimo trattenuto	Rendimento finanziario fisso che la società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.
Ricorrenza annuale	L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.
Riscatto	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.
Riscatto parziale	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.
Rischio finanziario	Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valo- re delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.
Riserva matematica	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.
Rivalutazione	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.
Rivalutazione minima garantita	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.
Scheda sintetica	Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la società deve consegna-

Glossario Pagina 5 di 7

Società (di assicurazione)	re 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. 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.
Società di Gestione del Risparmio (SGR)	Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.
Società di revisione	Società diversa dalla società di assicurazione, pre- scelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determi- nati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.
Spese di emissione	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.
Switch o trasferimento	Operazione con la quale il Contraente richiede di tra- sferire ad altro fondo una parte o la totalità delle quote investite in un determinato fondo e attribuite al con- tratto.
Tasso minimo garantito	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.
Total Expenses Ratio (TER)	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.
Trasformazione	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.
Turnover	Indicatore del tasso annuo di movimentazione del por- tafoglio 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 cal-

Glossario Pagina 6 di 7

EUROVITA MULTINVEST

	colato in coerenza con la frequenza di valorizzazione
	della quota.
Valore unitario della quota	Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto
	del fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero
	delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pub-
	blicato giornalmente sui principali quotidiani economi-
	ci nazionali.
Valore complessivo del fondo	Valore ottenuto sommando le attività presenti nel
	fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le
	passività (spese, imposte, ecc.).
Valorizzazione della quota	Calcolo del valore complessivo netto del fondo e con-
	seguentemente del valore unitario della quota del
	fondo stesso.
Volatilità	Grado di variabilità di una determinata grandezza di
	uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un
	dato periodo di tempo.

Glossario Pagina 7 di 7



MODULO DI POLIZZA

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



Capitale Sociale Euro 113.720.835,14 i.v. Iscritta al nº 03769211008 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma Iscritta al nº 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I Cod. Fisc. e Part. IVA 93769211008

POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA - MULTIRAMO N.	7	ABI	САВ	SPORTELLO
Il presente contratto è regolato dalle Condizioni di assicurazione conter di cui anche questa polizza forma parte integrante.	ute nel Fascicolo info	rmativo		
ASSICURATO				
Cognome e Nome	Co	dice fiscale		
Luogo e Data di Nascita			Ses	SSO
Residenza				
CONTRAENTE/LEGALE RAPPRESENTANTE				
Cognome e Nome	Co	dice fiscale		
Luogo e Data di Nascita			Ses	SSO
Residenza				
Documento (tipo e numero)	Rilascia	to		
Luogo e data				
Ragione sociale	Co	dice fiscale	5.41	_
Sede legale		SAE	RAI	E
E-MAIL		Tel.		
BENEFICIARI				
DATI ASSICURATIVI				
Tipo Prodotto				
Denominazione Prodotto				
Codice Prodotto Tipo premio				
Frazionamento				
Età assicurativa				
Data decorrenza				
Convenzione				
Convenzione Premio netto Spese di emissione €				
Premio netto € Spese di emissione €				
Premio netto Spese di emissione Premio investito €				
Premio netto Spese di emissione Premio investito Importo netto rata € +				
Premio netto Spese di emissione Premio investito Importo netto rata Interessi di frazionamento € + Diritti € =				
Premio netto Spese di emissione Premio investito Importo netto rata Interessi di frazionamento € + Diritti € =				
Premio netto Spese di emissione Premio investito Importo netto rata € + Interessi di frazionamento € + Diritti € = Importo lordo rata €				
Premio netto Spese di emissione Premio investito Importo netto rata Interessi di frazionamento € + Diritti € =	віо П			



IBAN __

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.05-16.0

		ABI	CAB	SPORTELLO		
POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA - MULTIRAMO N.						
CRITERI DI INVESTIMENTO						
Stile di Gestione prescelto - CRITERI DI INVESTIMENTO DEI PREM	I VITA:					
Codice Tariffa	_					
% ai fini del "Capitale Rivalutabile"	Pr	remio investito €				
Codice Tariffa						
% ai fini del "Capitale Unit Linked" Fondo	Pr	emio investito €				
DIRITTO DI RECESSO						
Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 gg. dalla che ha emesso il contratto oppure inviando una lettera ra n. 12 00187 ROMA. Dal giorno di ricevimento della comunica obbligazioni derivanti dal contratto di polizza. La Compagnia, er al Contraente un valore calcolato secondo i criteri e le mode emissione e della parte di premio relativa al periodo per il quale	ccomandata a Eurovi zione di recesso il Co itro 30 gg dal ricevimen alità indicate nelle cor	ita Assicurazion Intraente e la C Into della comun Indizioni di conti	ni S.p.A Vi Compagnia sor licazione di rec	a dei Maroniti no liberati dalle esso, rimborsa		
CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSO	NALI (ai sensi de	ll'Art. 23 D.L	gs. 196/200	3)		
Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver ricevuto l 196/2003) e acconsentono al trattamento dei dati necessario) per le finalità indicate nel punto A d Il Contraente e l'Assicurato, inoltre punto B dell'Informativa (Trattamento per ricerche di me	personali (compres ell'Informativa (Trat al trattamento de	si quelli sens ttamento per i dati persona	sibili e giud finalità ass	iziari, ove sicurative).		
L'Assicurato	l Contraente			<u> </u>		
DICHIARAZIONI						
I sottoscrittori Contraente e Assicurato (se persona dive confermano che tutte le informazioni contenute nella psono complete ed esatte; prendono atto che la copertura assicurativa entra in v documentazione contabile rilasciata dalla Banca, a presente polizza; prendono atto, con la sottoscrizione della presen riconoscere piena validità contrattuale alla stessa fat dall'esatta applicazione della tariffa. Il Contraente dichiara, inoltre: di essere consapevole che l'art. 1924 del Codice Civ anno di assicurazione; di essere consapevole che il consenso della Societ documenti contrattuali e sull'avvenuto ritiro, presa informativo. L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsent dell'art. 1919 del Codice Civile.	vigore, previa corres a partire dalle ore te, che Eurovita A tti salvi errori di calc vile lo obbliga al pag tà è basato sulla vi di cognizione e in	che se materi sponsione del 24 del giorn Assicurazioni colo che com gamento del p eridicità delle tegrale acce	premio risulto di decorre S.p.A. si ir portino risulta premio relativ dichiarazion ttazione del	tante dalla enza della npegna a ati difformi o al primo ni rese ndi Fascicolo		
L'Assicurato	Il Contraente					
Il Contraente dichiara, sotto la propria responsabilità, ch						
□ non ha rapporti partecipativi superiori al 25% con altri	soggetti;					
☐ ha rapporti partecipativi superiori al 25% come da dic						
Il Contraente si impegna inoltre a comunicare entro variazioni nel corso della durata contrattuale rispetto a q			zioni S.p.A.	eventuali		
L'Assicurato	Il Contraente					

Mod. MULTIR EPO ed.05-16.0



POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA - MULTIF	RAMO N.		ABI	CAB	SPORTELLO
IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, IL (CONTENUTE NEL FASCICOLO INFORMATIV ALLE CARATTERISTICHE RICHIESTE DA DELL'IVASS – E IL DOCUMENTO INFORMA 5-2006.	GLOSSAR VO, IL PRO L CONTR	IO E IL PRES DGETTO PERSONA AENTE - REDAT	SENTE MOD ALIZZATO CO ITI SECOND	OULO DI ONIVALOR O LE DIS	POLIZZA I RIFERITI POSIZIONI
PROGETTO GREEN					
Autorizzo Eurovita Assicurazioni SpA ad invia relative ai rapporti di polizza da me intrattenut all'indirizzo di posta elettronica da me indicato n Prendo atto ed accetto che tale modalità sarà cartaceo delle comunicazioni e sarà eseguita stabiliti dagli artt. 13 e seguenti del Regolamento	ti con la C lel presente à adottata in adempi	ompagnia. Tale invemodulo o in succe da Eurovita Assicu mento agli obblighi	vio potrà esse ssive richieste razioni S.p.A. di informativa	re eseguito di variaziono in alternativ a in corso d	via e-mail e. va all'invio
		Il Contraente _			
DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZION	II SPECIF	ICHE			
Il Contraente dichiara di aver preso cond specificatamente, ai sensi degli artt. 13- Dichiarazioni del Contraente e dell'Assic 9 Risoluzione del contratto – Art. 10 Cos di Eurovita e documentazione da presentare	41 e 134 curato – ti – Art. 1 e.	2 del Codice Civ Art. 3 Rischio di 3 Riscatto – Art.	vile, i segue i morte – A	nti articoli: rt. 8 Prem	Art. 2 i – Art.
		II Contraente			
DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE	LE INFO	RMAZIONI RICHIE	STE		
Dichiaro di non voler rispondere alle domande contratto o ad alcune di esse, nella consape contratto alle mie esigenze assicurative.					
		II Contraente			
DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUIS	STO IN CA	ASO DI POSSIBIL	E INADEGU <i>A</i>	ATEZZA	
Il sottoscritto Incaricato dichiara di avere infor quali, sulla base delle informazioni disponibil adeguata alle Sue esigenze assicurative. Il relativo contratto. Principali motivi dell'eventuale inadeguatezza:	i, la propo	sta assicurativa no	on risulta o po	otrebbe non	risultare
Timbro della Filiale e firma dell'Incaricato					
		II Contraente			
Luogo di emissione Data di emissione EUROVITA ASSICURAZIONI S.p.A.		II Contraente			
L'Intermediario attesta che, preventivamen proceduto alla verifica dell'adeguatezza del pro allo stesso le informazioni sulla sua conoscen sua situazione finanziaria e sugli obiettivi dell'in	odotto rispe nza ed esp	erienza in materia d	al rischio del d	contraente ric	chiedendo
Il Contraente e l'Assicurato hanno apposto la p Timbro della Filiale e firma dell'Incaricato	oropria firm	a in presenza dell'Ir	ncaricato della	Filiale.	

Mod. MULTIR EPO ed.05-16.0

Il Contraente



MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Sede Legale e Direzione Generale: Via dei Maroniti nº 12 - 00187 Roma Telefono 06.474821 - Telefax 06.42900089



Capitale Sociale Euro 113.720.835,14 i.v. Iscritta al nº 03769211008 Registro Imprese - C.C.I.A.A. di Roma Iscritta al nº 1.00099 Albo Imprese Assicurazione - Sez. I Cod. Fisc. e Part. IVA 03769211008

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

La presente Proposta è regolata dalle Condizioni di assicurazione contenute nel Fascicolo informativo di cui anche questa Proposta forma parte integrante.

SEZIONE ANAGRAFICA						
ASSICURATO (compilare solo i	n caso di Assic	urato diverso	da Con	traente)		
Cognome e Nome						
Luogo e Data di Nascita				Sesso		
Residenza						
CONTRAENTE/LEGALE RAPPR						
Cognome Nome/Rag.Sociale						
Luogo e Data di nascita/Costituzio NazionalitàCitta	one	Cittor	linonza	2	Sesso _	
Residenza/Sede Legale			ımanza z	U.S. P	erson	SI NO
Comune	Prov.	CAP	P	aese		
e-mail	_ Tel	SAE		RAE		
Domicilio/Sede operativa:						
(se diverso da Residenza/Sede Le		CAP_	D			
Comune Documento (tipo e numero)				iese to da		
Luogo e data di rilascio			Miascia	ito da		
Persona politicamente esposta:	SI		efinizione r	iportata in calce al presen	te modu	lo)
Provincia/Stato dell'attività econor	mica:			· · ·		
ESECUTORE (compilare solo in			da Cont	raente)		
Cognome Nome			C	.F		
Luogo e Data di nascita		0111				
Nazionalità Cit		Citta	idinanza	2		
Comune		CAP	Paes	Δ		
Domicilio	1 101.					
(se diverso da Residenza)			_			
Comune Documento (tipo e numero)	Prov			e		
Luogo e data di rilascio		Riiascialo da				
Persona politicamente esposta:	SI	NO (si ved	a la definiz	ione riportata in calce al pi	resente	modulo)
Provincia/Stato dell'attività econor		[12] (3.133.				
BENEFICIARI						
DATI ASSICURATIVI						
BATTASSICSICATIVI						
Denominazione Prodotto			Cod.	Tariffa	_ Conv	V
Tipo Premio 🗆 Unico		Annuale		Ricorrente		
·	□ Trimestrale	☐ Quadrin	nestrale	□ Semestrale		Mensile
DurataImporto Pr	emio €					
Data Proposta Et	à assicurativa	Spes	se di emi	ssione €		
Per Prodotti TCM / TERMINE FI		•				
Capitale iniziale assicurato €		aranzie comple	ementari	e accessorie €		
Periodicità ammortamento	Ta	asso ammortar	mento			
Durata pagamento premi						
Professione dell'Assicurato			_			
				Fumatore SI NO	1	
Sport dell'Assicurato			_	i umatore or NO	J	



MODALITA' DI PAGAMENTO
Modalità di pagamento premio iniziale:
☐ BONIFICO BANCARIO (IBAN EUROVITA IT19T0500003200CC0027011400)
Modalità pagamento premi successivi:
□BONIFICO BANCARIO (IBAN EUROVITA IT19T0500003200CC0027011400)
ADDEBITO DIRETTO su IBAN intestatario c/c
Il Contraente autorizza l'addebito diretto SDD del premio sul proprio conto corrente
II Contraente
CRITERI DI INVESTIMENTO (compilare solo in caso di prodotti multiramo)
Stile di Gestione prescelto – Criteri di investimento dei premi vita:
% ai fini del Capitale Rivalutabile
% ai fini del Capitale Unit Linked Fondo
DIRITTO DI REVOCA
Prima della data di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, tramite fax al numero 0642900089 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Eurovita Assicurazioni S.p.A. – Ufficio Assunzioni – Via dei Maroniti n. 12 00187 Roma. La revoca della proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla data di decorrenza del contratto, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.
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, 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 esistenti) per le finalità indicate nel punto A dell'Informativa (Raccolta dei dati e finalità del Trattamento). Il Contraente e l'Assicurato, inoltre acconsente/non acconsente al trattamento dei dati personali per le finalità di cui al punto B dell'Informativa (Modalità del Trattamento e Comunicazione dei Dati).
L'Assicurato II Contraente
DICHIARAZIONI

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

- confermano che tutte le informazioni contenute nella presente proposta, 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 Contratto;
- prendono atto, con la sottoscrizione della presente, che Eurovita Assicurazioni S.p.A. si impegna a riconoscere piena validità contrattuale solo al momento della conferma della presente Proposta, 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 Proposta ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile.

L'Assicurato	Il Contraente
Il Contraente dichiara, sotto la propria re ☐ non ha rapporti partecipativi superiori	esponsabilità, che alla data di sottoscrizione della presente Proposta: al 25% con altri soggetti;
\square ha rapporti partecipativi superiori al 29	5% come da dichiarazione allegata.
	comunicare entro 30 giorni dalla data di conferma della presente s.p.A. eventuali variazioni nel corso della durata contrattuale rispetto a
L'Assicurato	Il Contraente
	ER RICEVUTO LA SCHEDA SINTETICA, LA NOTA INFORMATIVA E, IL GLOSSARIO E IL PRESENTE MODULO DI PROPOSTA

LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, IL GLOSSARIO E IL PRESENTE MODULO DI PROPOSTA CONTENUTI NEL FASCICOLO INFORMATIVO, - REDATTI SECONDO LE DISPOSIZIONI DELL'IVASS – E I DOCUMENTI INFORMATIVI DI CUI ALL'ALLEGATO 7B DEL REGOLAMENTO ISVAP 5-2006.

DICHIARAZIONE 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:

Per prodotti Multiramo:

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 - Art. 21 Cessione Pegno e Vincolo della Polizza.

Per prodotti Rivalutabili:

Art. 7 Premi - Art. 8 Risoluzione del contratto - Art. 9 Costi - Art. 11 Riscatto - Art. 13 Prestiti - Art. 14 Pagamenti di Eurovita e documentazione da presentare - Art. 15 Cessione, Pegno e Vincolo della Polizza.

Per prodotti TCM:

Art. 2 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato - Art. 8 Rischio di morte - Art. 9 Premi - Art. 10 Costi Art. 12 Riscatto - Art. 13 Prestiti - Art. 14 Risoluzione del contratto - Art. 15 Riduzione - Art. 16 Riattivazione - Art. 18 Cessione, Pegno e Vincolo della polizza - Art. 19 Pagamenti di Eurovita e documentazione da presentare - Art. 22 Aggravamento del rischio - Art. 23 Condizioni regolanti la copertura del rischio di invalidità totale e permanente.

Per prodotti A TERMINE FISSO:

Art. 2 Dichiarazioni del Contraente-Assicurato - Art. 8 Rischio di morte - Art. 9 Premi - Art. 10 Costi Art. 12 Riscatto - Art. 13 Prestiti - Art. 14 Risoluzione del contratto - Art. 15 Riduzione - Art. 16 Riattivazione Art. 19 Pagamenti di Eurovita e documentazione da presentare - Art. 22 Aggravamento del rischio.

Per prodotto GOLD PROTECTION:

Art. 2 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato - Art. 9 Valutazione del Rischio - Art. 11 Costi Art. 13 Riscatto - Art. 14 Riduzione - Art. 15 Prestiti - Art. 16 Risoluzione del contratto - Art. 17 Riattivazione Art. 19 Cessione, Pegno e Vincolo della polizza - Art. 20 Pagamenti di Eurovita e documentazione da presentare - Art. 23 Aggravamento del rischio - Art. 26 Definizione di Invalidità Totale e Permanente Art. 27 Esclusioni dalle garanzie - Art. 29 Denuncia e accertamento dello stato di invalidità.

Per prodotto EUROTIME EASY A PREMIO ANNUO:

Art. 2 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato - Art. 8 Rischio di morte - Art. 9 Premi - Art. 10 Costi Art. 12 Riscatto - Art. 13 Prestiti - Art. 14 Risoluzione del contratto - Art. 15 Riduzione - Art. 16 Riattivazione Art. 18 Cessione, Pegno e Vincolo della Polizza - Art. 19 Pagamenti di Eurovita e documentazione da presentare - Art. 25 Esclusioni dalle garanzie - Art. 26 Obblighi in caso di sinistro.

ш	Contraente		
ш	Contraente		



AVVERTENZE

- a) <u>Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.</u>
- b) Prima della sottoscrizione del contratto, il Contraente è tenuto a leggere le raccomandazioni e le avvertenze contenute nel Documento di Polizza nonché a verificare l'esattezza delle informazioni fornite. Si segnala che eventuali dichiarazioni inesatte o reticenti rese dal Contraente/Assicurato nella fase assuntiva e di stipulazione del contratto sulle circostanze che riguardano il rischio assicurato potrebbero compromettere il diritto alla prestazione, ai sensi dell'art. 1892 c.c e 1893 c.c.
- c) Anche nei casi non espressamente previsti dall'impresa, l'assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a carico dell'Assicurato medesimo.
- d) Per la stipulazione di contratti che richiedono il preventivo accertamento dello stato di salute dell'Assicurato, in fase assuntiva lo stesso deve obbligatoriamente sottoporsi a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute.

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.

Ш	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.

Luogo di emissione	Il Contraente			
Data di emissione				
Data di effissione				
Il Contraente e l'Assicurato hanno apposto la loro firma in presenza dell'Intermediario incaricato				
Il Contraente	L'Intermediario			
L'Assicurato				







Via dei Maroniti, 12 - 00187 Roma

